

# **OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
NEM KONSZOLIDÁLT  
PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi  
Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített  
nem konszolidált pénzügyi kimutatások

|                                                                                       |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2014. december 31-ei nem konszolidált<br>Nem Konszolidált Pénzügyi helyzet kimutatása | 2 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                              |   |
|------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2014. december 31-ei nem konszolidált<br>Nem Konszolidált Eredménykimutatása | 3 |
|------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                           |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2014. december 31-ei nem konszolidált<br>Nem Konszolidált Egyéb Átfogó eredménykimutatása | 4 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                |   |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2014. december 31-ei nem konszolidált<br>Nem Konszolidált Cash-flow kimutatása | 5 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                          |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2014. december 31-ei nem konszolidált<br>Nem Konszolidált Saját tőke-változás kimutatása | 6 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| Nem Konszolidált Kiegészítő melléklet | 7-49 |
|---------------------------------------|------|

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. tulajdonosa és Igazgatósága részére

### A nem konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Jelzálogbank Zrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak (mely a 2-49. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely nem konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és egyéb átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

#### *A vezetés felelőssége a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős a nem konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes nem konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk a nem konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a nem konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

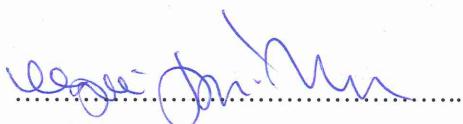
A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a nem konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a nem konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

*Vélemény*

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Budapest, 2015. március 27.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna  
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.  
000083

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-I NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                                          | Jegyzet<br>száma | 2014                    | 2013                    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal           | 4.               | 399                     | 355                     |
| Bankközi kihelyezések, követelések                                       | 5.               | 147 801                 | 62 040                  |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök             | 6.               | 502                     | -                       |
| Értékesíthető értékpapírok                                               | 7.               | -                       | 29 963                  |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8.               | 1 101 447               | 1 144 089               |
| Tárgyi eszközök                                                          | 9.               | 25                      | 124                     |
| Immateriális javak                                                       | 9.               | 176                     | 177                     |
| Egyéb eszközök                                                           | 10.              | <u>39 718</u>           | <u>50 128</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                 |                  | <b><u>1 290 068</u></b> | <b><u>1 286 876</u></b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                    | 11.              | 296 909                 | 233 947                 |
| Kibocsátott értékpapírok                                                 | 12.              | 833 149                 | 966 699                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek      | 13.              | 29                      | -                       |
| Egyéb kötelezettségek                                                    | 14.              | 110 235                 | 10 428                  |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                   | 15.              | <u>3 975</u>            | <u>3 656</u>            |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                          |                  | <b><u>1 244 297</u></b> | <b><u>1 214 730</u></b> |
| Jegyzett tőke                                                            | 16.              | 27 000                  | 27 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                     | 17.              | <u>18 771</u>           | <u>45 146</u>           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                                                        |                  | <b><u>45 771</u></b>    | <b><u>72 146</u></b>    |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                 |                  | <b><u>1 290 068</u></b> | <b><u>1 286 876</u></b> |

Budapest, 2015. március 27.

.....  
Becsei András  
Vezérigazgató



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNY**  
**KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

|                                                                                                           | Jegyzet<br>száma | 2014                  | 2013                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>Kamatbevétel:</u>                                                                                      |                  |                       |                       |
| Hitelek                                                                                                   |                  | 79 958                | 88 154                |
| Bankközi kihelyezésekből                                                                                  |                  | 8 365                 | 7 977                 |
| Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból                                             |                  | -                     | 1                     |
| Kamatátmozgatás a jelzáloglevelekkel fedezett lakáshitelek után                                           |                  | 28 480                | 34 360                |
| Értékesíthető értékpapírokból                                                                             |                  | <u>619</u>            | <u>2 621</u>          |
| <b>Összes kamatbevétel</b>                                                                                |                  | <b><u>117 422</u></b> | <b><u>133 113</u></b> |
| <u>Kamatráfordítások:</u>                                                                                 |                  |                       |                       |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre                                                   |                  | 8 119                 | 12 058                |
| Ügyfelek betéteire                                                                                        |                  | -                     | 175                   |
| Kibocsátott értékpapírokra                                                                                |                  | 60 660                | 74 744                |
| Alárendelt kölcsöntőkére                                                                                  |                  | <u>151</u>            | <u>143</u>            |
| <b>Összes kamatráfordítás</b>                                                                             |                  | <b><u>68 930</u></b>  | <b><u>87 120</u></b>  |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>                                                                                 |                  | <b>48 492</b>         | <b>45 993</b>         |
| Értékvesztésképzés kihelyezési és hitelezési veszteségekre                                                | 7.               | 8 977                 | 18 498                |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> |                  | <b>39 515</b>         | <b>27 495</b>         |
| Díj-, jutalékbevételek                                                                                    | 19.              | 1 636                 | 1 820                 |
| Díj-, jutalékráfordítások                                                                                 | 19.              | <u>-2 294</u>         | <u>-2 644</u>         |
| <b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>                                                                   |                  | <b><u>-658</u></b>    | <b><u>-824</u></b>    |
| Devizaműveletek vesztesége (-)/ nyeresége (+), nettó                                                      |                  | 2 954                 | -872                  |
| Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó                                                                     |                  | -                     | 9                     |
| Egyéb működési bevételek                                                                                  | 27.              | -8                    | -6                    |
| Egyéb működési ráfordítások                                                                               |                  | 101 860               | -2 273                |
| <i>ebből: fogyasztói kölcsönszerődésekkel kapcsolatos céltartalékok</i>                                   |                  | <u>102 379</u>        | <u>-</u>              |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                                                            |                  | <b><u>98 914</u></b>  | <b><u>-3 142</u></b>  |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                             |                  | 527                   | 635                   |
| Értékcsökkenés                                                                                            |                  | 110                   | 116                   |
| Egyéb általános költségek                                                                                 | 20.              | <u>16 104</u>         | <u>15 840</u>         |
| <b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>                                                                  |                  | <b><u>16 741</u></b>  | <b><u>16 591</u></b>  |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                             |                  | <b>-76 798</b>        | <b>6 938</b>          |
| Társasági adó                                                                                             | 22.              | <u>1 472</u>          | <u>806</u>            |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                                                                                     |                  | <b><u>-78 270</u></b> | <b><u>6 132</u></b>   |
| Egy törzsrésztvényre jutó nyereség/veszteség (Ft-ban)                                                     |                  |                       |                       |
| Alap és hígított                                                                                          | 23.              | <u>-289 889</u>       | <u>22 711</u>         |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNY**  
**KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

|                                                                                                   | <b>Jegyzet<br/>száma</b> | <b>2014</b>           | <b>2013</b>         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                                                                             |                          | <b><u>-78 270</u></b> | <b><u>6 132</u></b> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete                                                |                          | -                     | -27                 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok egyéb átfogó<br>eredményben elszámolt valós érték korrekciója |                          | <u>411</u>            | <u>430</u>          |
| <b>Átfogó eredmény tételek, nettó</b>                                                             |                          | <u>411</u>            | <u>403</u>          |
| <b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>                                                                      |                          | <b><u>-77 859</u></b> | <b><u>6 535</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                                                               | Jegyzet<br>száma | 2014                  | 2013                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>                                                                     |                  |                       |                        |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                 |                  | <b>-76 798</b>        | <b>6 938</b>           |
| Értékcsökkenés és amortizáció                                                                 | 9.               | 110                   | 116                    |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                                 |                  | 8 977                 | 18 498                 |
| Értékvesztés felhasználás (-)/képzés (+) egyéb eszközökre                                     | 10.              | -52                   | 45                     |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték<br>különbözetének nem realizált vesztesége    |                  | 2 546                 | 4 388                  |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>                          |                  |                       |                        |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi<br>eszközök nettó változása               |                  | -502                  | -                      |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése                                                 | 8.               | 33 665                | 111 332                |
| Egyéb eszközök értékvesztés nélküli<br>nettó növekedése (+)/csökkenése (-)                    | 10.              | 10 462                | -16 122                |
| Egyéb kötelezettségek növekedése                                                              | 10.              | 102 731               | -5 218                 |
| Fizetett társasági adó                                                                        |                  | <u>-3 772</u>         | <u>-697</u>            |
| <b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>                                      |                  | <b><u>77 367</u></b>  | <b><u>119 280</u></b>  |
| <b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>                                                                |                  |                       |                        |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése                                           | 5.               | -85 761               | -25 858                |
| Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése                                                   | 7.               | 29 963                | 11 862                 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése                                        | 9.               | <u>-10</u>            | <u>-123</u>            |
| <b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>                                 |                  | <b><u>-55 808</u></b> | <b><u>-14 119</u></b>  |
| <b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>                                                             |                  |                       |                        |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek<br>nettó növekedése                     | 11.              | 62 962                | 8 870                  |
| Értékpapírkibocsátásból származó bevétel                                                      |                  | -                     | 222 698                |
| Kibocsátott értékpapírok visszavásárlására, törlesztésére<br>felhasznált pénzeszközök         |                  | -136 280              | -401 454               |
| Alárendelt kölcsöntőke nettó növekedése                                                       | 15.              | 319                   | 16                     |
| Fizetett osztalék                                                                             | 17.              | -5 097                | -10 000                |
| Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés miatti<br>tőkejuttatás pénzben adott/kapott értéke |                  | <u>56 581</u>         | <u>-</u>               |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó<br/>pénzforgalom</b>                          |                  | <b><u>-21 515</u></b> | <b><u>-179 870</u></b> |
| <b>Pénzeszközök nettó növekedése /csökkenése</b>                                              |                  | <b>44</b>             | <b>-74 409</b>         |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                           |                  | <b><u>355</u></b>     | <b><u>75,064</u></b>   |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                            |                  | <b><u>399</u></b>     | <b><u>355</u></b>      |
| <i>Pénzeszközök záró és nyitó egyenlegének bemutatása</i>                                     |                  |                       |                        |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                             |                  | <u>355</u>            | <u>75 064</u>          |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                           |                  | <b><u>355</u></b>     | <b><u>75 064</u></b>   |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                             | 4.               | <u>399</u>            | <u>355</u>             |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                            |                  | <b><u>399</u></b>     | <b><u>355</u></b>      |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS**  
**KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                                                                                                    | <b>Jegyzet<br/>száma</b> | <b>Jegyzett tőke</b> | <b>Eredménytartalék<br/>és egyéb<br/>tartalékok</b> | <b>Összesen</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
| <b>2013. január 1-i egyenleg</b>                                                                                                   |                          | <b><u>27 000</u></b> | <b><u>48 611</u></b>                                | <b><u>75 611</u></b> |
| Osztalékfizetés                                                                                                                    |                          | -                    | -10 000                                             | -10 000              |
| Nettó eredmény                                                                                                                     |                          | -                    | 6 132                                               | 6 132                |
| Egyéb átfogó eredmény                                                                                                              |                          | <u>-</u>             | <u>403</u>                                          | <u>403</u>           |
| <b>2013. december 31-ei egyenleg</b>                                                                                               |                          | <b><u>27 000</u></b> | <b><u>45 146</u></b>                                | <b><u>72 146</u></b> |
| Osztalékfizetés                                                                                                                    |                          | -                    | -5 097                                              | -5 097               |
| Nettó eredmény                                                                                                                     |                          | -                    | -78 270                                             | -78 270              |
| Fogyasztói kölcsönszerződések<br>elszámolásával kapcsolatos<br>veszteségek fedezésére kapott<br>tőkejuttatás az OTP Bank Nyrt.-től |                          | -                    | 56 581                                              | 56 581               |
| Egyéb átfogó eredmény                                                                                                              |                          | <u>-</u>             | <u>411</u>                                          | <u>411</u>           |
| <b>2014. december 31-ei egyenleg</b>                                                                                               |                          | <b><u>27 000</u></b> | <b><u>18 771</u></b>                                | <b><u>45 771</u></b> |

## **1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**

### **1.1. Általános információk**

Az OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", vagy "Bank") az OTP Bank Nyrt.(a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001. május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Bank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások 2015. március 18-án kerültek közzétételre jóváhagyásra.

A Bank a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. honlapján és saját honlapján teljesíti, az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatásával együtt.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

A Bank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg.

A Bank tevékenysége a 2004. évi, euróban denominált középlejáratú jelzáloglevél kibocsátásával kezdődően a devizaügyletekre is kiterjed. 2005-ben a Bank hitelfortfólióját svájci frank eszközökkel kezdte bővíteni, majd 2006-ban az EUR alapú devizahitelek is megjelentek a portfólióban. 2007-ben megkezdődött a japán jen alapú hitelek folyósítása is. A fent említett törvény alapján a Bank devizapozícióját származékos ügyletekkel fedezi. 2011-től egy 2010-ben hozott jogszabály alapján, valamint a pénzügyi válság és az adósok devizahitel kitettsége miatt a deviza hitelezési tevékenység jóval szigorúbb feltételekkel valósult meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. már ezt megelőzően is jelentősen szigorította a deviza hitel igénylésének feltételeit, de ettől az időponttól már csak hitelkiváltási célú deviza (alapú) jelzáloghitel felvételére van lehetőség. Ezt a terméket azonban csak EUR alapon kínálta a Bank. A deviza alapú hitelezést a Bank szünetelteti.

A Bank kislétszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának kb. 381 lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adósminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank fiókjai az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzik. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítésként szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értéke.

Az OTP Bank, mint az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. Olyan esetekben, amikor a hitelek kihelyezése és a jelzáloglevelek kibocsátása közti időbeli eltérések miatt a Banknak rövid távú likviditási hiánya keletkezik, azt rendszerint az OTP Bank finanszírozza az OTP Jelzálogbank részére. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 27. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejáratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejáratúak. Ennek az eltérésnek az az egyik oka, hogy korábban a jelzáloglevelek állami kamattámogatása (lásd 18. számú jegyzet) csak az első 5 éves időszakra korlátozódott. A jogszabályok 2004. évi módosítása következtében az állam már 20 éves lejáratig biztosítja a jelzáloglevelek kamattámogatását. Ennek hatására a Bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Bank munkavállalóinak 2013. és 2014. évi átlagos létszáma 38 fő és 33 fő volt.

### **1.2. Számvitel**

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. Alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

Ezen pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank olyan számviteli politikákat alkalmazott, amelyek összhangban állnak az Európai Unió ("EU") által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS). A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől.

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]**

**1.2. Számvitel [folytatás]**

A magyar jogszabályok szerinti számviteli adatokhoz képest bizonyos módosításokat kellett végrehajtani (lásd. 32. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy azok az OTP Jelzálogbank pénzügyi helyzetét és eredményét minden olyan standardnak és értelmezésnek megfelelően mutassák be, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) elfogadott, és amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzítési Standardok (IFRS) néven ismertek.

Ezek az IFRS pénzügyi kimutatások abból a célból készültek, hogy a Bank megfeleljen azon szabályozói követelménynek, hogy IFRS pénzügyi információkat publikáljon a tőzsdén, ahol a kibocsátott jelzálogleveleket bevezették.

**1.2.1. Az IFRS standardok 2014. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 11 "Közös megállapodások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutató"** – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése"** – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés"** – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti elszámolás fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

**1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések**

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)"** – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**

**1.2. Számvitel [folytatás]**

**1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]**

- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)"** – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, és IAS 40) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- **IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások** – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRIC 21 "Illetékek"** – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép a 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

**1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések**

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok"** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 14 "Szabályozói halasztott elszámolások"** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel"** (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak Társult vagy Közös vezetésű vállalata között (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások"** – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása"** – Közzététel kezdeményezése (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak"** – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság"** – Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Bank becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Bank pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezt a hatást.

## **2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

Ezen pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

### **2.2. Devizanemek közti átszámítás**

A Bank a mérlegben a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos HUF devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló OTP deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

### **2.3. Értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök**

A Bank a következő kategóriákba sorolja pénzügyi eszközeit: eredménnyel szemben valós értéken értékelt (vagy kereskedési célú, vagy kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt), lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírok. Azokat az értékpapírokat, amelyeket a Bank rövid távú árfolyamingadozásból származó nyereségszerzés céljából vásárol, a kereskedési célú értékpapírok közé sorolja. Azokat a fix lejáratú értékpapírokat (amelyek eltérnek a kölcsönök és követelések definíciójától), amelyeket a Bank vezetése lejáratig szándékozik és képes megtartani, a lejáratig tartandó értékpapírok közé sorolja. A határozatlan ideig tartott értékpapírokat, amelyeket a Bank likviditás kezelési célból, illetve, amelyeket a kamatlábváltozás hatására a jövőben eladhat, értékesíthető értékpapírnak minősíti.

A Bank 2014. és 2013. december 31-én kizárólag értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírral rendelkezett.

#### **2.3.1. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok a kezdeti megjelenítést követően az adott fordulónapi valós értékükön szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség vagy veszteség közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékvesztés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash-flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek a valós értékben bekövetkezett jelentős csökkenés alapján.

Az értékesíthető értékpapírok után kapott kamat kamatbevételeként a nem konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra. 2013. december 31-én a Bank az értékesíthető értékpapír portfóliójában MNB kötvényeket tartott.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének a meghatározása alapvetően az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. Az elérhető piaci árjegyzéssel nem rendelkező részvények pedig a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár, és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszaírása nem az eredményen keresztül történik.

**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank szokásos üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb- megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, valamint a határidős deviza és deviza swap ügyleteket, valamint az opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra az adott időszakban. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

**2.3.3. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az Egyéb átfogó eredményben kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az eredménykimutatásban jelenik meg.

**2.4. Nettósítás**

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban.

A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

**2.5. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum [folytatás]**

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint

az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A Bank nem rendelkezett beágyazott származékos pénzügyi instrumentumokkal 2014. és 2013. december 31-én.

**2.6. Hitelek és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés**

A hitelek amortizált bekerülési értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tökekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A tranzakciós költségek a kezdeti megjelenítéskor a bekerülési értéket módosítják és az effektív kamat részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, amennyiben a szerződéses cash flowk lejárnak vagy a Bank átadja az eszközt és az átadás az IAS 39 szerinti kivezetésnek minősül. A kamatok és az amortizált költség az effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelek és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank nem rendelkezik olyan hitelekkel a portfólión belül, amelyek egyedileg jelentősnek minősülhetnek. A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

**2.7. Kibocsátott értékpapírok**

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra effektív kamatmódszerrel. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezetnyilvántartásába bejegyzett fedezetek összesített értéke.

**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkentéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| Immateriális javak            |            |
| Szoftverek                    | 33,3%      |
| Vagyoni értékű jogok          | 33,3%      |
| Irodai berendezések, járművek | 14,5-33,3% |

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

**2.9. Kamatbevételek és -ráfordítások**

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamat módszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamat módszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, értékesíthető értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után. Az effektív kamatláb részét képezi minden olyan díj és jutalék, amelyek a hitelek keletkeztetésével összefügg. A kamatbevételek elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum futamidő alatt várható jövőbeni pénzáramlásainak diszkontált értéke a nettó könyv szerinti értékkel egyezik meg.

**2.10. Díjak, jutalékok**

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

**2.11. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

**2.12. Állami támogatások**

A Bank támogatást kap a Magyar Államtól, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Bank által fizetendő kamatok közötti különbözetet. A támogatásokat kamatbevételként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel kamattámogatási idejének a végéig.



**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.13. Cash-Flow kimutatás**

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

**2.14. Szegmens jelentés**

A Bank elsősorban lakossági ügyfelek jelzálog hitelezésével, és a kapcsolódó értékbecslési tevékenységgel foglalkozik Magyarország területén. Mivel a Bank egyetlen terméket értékesít (jelzáloghitel), a fogyasztóktól származó bevétel együttesen kerül jelentésre. A Bank vezetésének véleménye alapján a Bank egyetlen üzleti és földrajzi szegmensben működik. A szegmens jelentés az OTP Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kerül közzétételre. 2011 évvégétől a hitelezési tevékenység bővítésére került sor, amelynek keretében az OTP Bank Románia-tól kísérleti jelleggel hiteleket vet át a OTP Jelzálogbank. A hitelállomány döntő hányada továbbra is magyar.

**2.15. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások**

2014. július 18-án kihirdetésre került „A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről”<sup>1</sup> szóló 2014. XXXVIII. számú törvény ("Kúria törvény").

Az Országgyűlés 2014. szeptember 24-én fogadta el a 2014. évi XL. törvényt „A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről” szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről” ("elszámolási törvény"), amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseik miatt.

Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, az elszámolási törvény hatálya alól kikerültek a hitelkártyák, a folyószámlahitelek és az állami támogatott lakáscélú kölcsönök. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról („forintosítási törvény”).

A fenti törvények alapján az alábbi tételek kerültek elszámolásra a Bank 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó beszámolójában:

**Elszámolási törvény**

A Bank esetében az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettség várhatóan 14 milliárd forintot tesz ki.

A Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzügyi nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján függő kötelezettségként és céltartalékként 74,5 milliárd forint került nyilvántartásba vételre. A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163).

Az elszámolási törvény alapján képzett céltartalékokat a Bank az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között mutatta ki az IFRS beszámolójában.

**Forintosítási törvény**

A Forintosítási törvény alapján a Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értéavesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékeli a 2014. december 31-i IFRS beszámolóban.

<sup>1</sup> Fedezet nélküli fogyasztási hitelek, fedezett lakossági – jelzálog és jelzálog-fedezetű – hitelek (KKV hitelek kivételt képeznek).

**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.15. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]**

A forintosításban érintett devizahitelek esetében, azokat a forintosításkor az IFRS beszámolóból ki kell vezetni és a forint hiteleket új hitelként kell kezelni. Az IFRS előírások szerint a forint hiteleket azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell értékelni, amelyekre alkalmazni kell a below-market interest szabályt. Ezzel összefüggésben, a hitelekkel kapcsolatban várhatóan elszámolandó negatív valós érték korrekció alapján mintegy 13.842 millió forint céltartalék lett elszámolva a Bank nem konszolidált IFRS beszámolójában.

A Bank az árfolyamrés alkalmazásának és az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján az alábbi céltartalékokat szerepeltette a 2014. december 31-i IFRS pénzügyi kimutatásokban (millió Ft-ban):

**A Kúria törvény hatása a Jelzálogbankra**

|                                                                   |                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Árfolyamrés                                                       | 13,978               |
| Egyoldalú kamatemelés                                             | 74,493               |
| Egyoldalú díjemelés                                               | <u>66</u>            |
| <b>Céltartalékképzés az elszámolással kapcsolatosan összesen:</b> | <b><u>88,537</u></b> |

A Jelzálogbank továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el.

**A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények alapján elszámolt halasztott adókövetelések bemutatása**

Az 1996. évi LXXXI. törvény<sup>1</sup> 29/ZS. § előírása lehetővé teszi – az elszámolási törvény 44. §-ban foglalt számviteli szabályozásra tekintettel – a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban mutatózó fogyasztói túlfizetésekre számított adókülönbözöt („adókövetelés”) kimutatását, amelyre a társasági adóban, a társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járulékból, a pénzügyi szervezetek különadójában van lehetőség a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó összegéig. Az adókövetelés összege a 2015. adóévi, illetve későbbi évek fizetendő társasági adóját csökkenti.

Az elszámolási törvény végrehajtása kapcsán várható adókövetelésre tekintettel a Bank mintegy 2,6 milliárd forintnyi halasztott adókövetelést számolt el a 2014. évi IFRS beszámolójában

**A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség alapján kötött határidős ügyletek**

Az OTP Bank Nyrt. az elszámolási törvény, valamint a forintosítási törvény kapcsán keletkezett elméleti nyitott pozícióját MNB-vel kötött spot és derivatív ügyletekkel fedezte le.

Az elszámolási törvény kapcsán érintett Jelzálogbanknál az OTP Bank Nyrt. határidős ügyletek megkötésével biztosította, hogy a Jelzálogbank elméleti nyitott devizapozíciói is fedezésre kerüljenek, így a csoportszinten nyitott devizapozíció fedezésre került az ügyletek megkötésének pillanatában.

**3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR**

Az IFRS szerinti pénzügyi beszámolók elkészítése megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A szubjektív megítélés főbb területei:

**3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése**

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

<sup>1</sup> A társasági adóról és osztalékadóról

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR [folytatás]**

Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközökből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Bank a jövőbeni értékvesztés szintjére.

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK  
A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)**

|                                                               | 2014              | 2013              |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Pénztárak</u>                                              | -                 | -                 |
| <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</u> |                   |                   |
| Éven belüli                                                   |                   |                   |
| forint                                                        | 13                | 250               |
| deviza                                                        | <u>386</u>        | <u>105</u>        |
|                                                               | <u>399</u>        | <u>355</u>        |
| <b>Összesen</b>                                               | <b><u>399</u></b> | <b><u>355</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés                         | 393               | 336               |
| Kötelező jegybanki tartalék                                   | 11                | 15                |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke                       | 2%                | 2%                |

A betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ("MNB") 2014. évben nagyrészt OTP Banknál vezetett forint és deviza nostro számlák egyenlegét tartalmazza, amelynek a 2014. és 2013. december 31-i egyenlege rendre 393 millió Ft és 336 millió Ft. A fennmaradó összeg az MNB-nél elhelyezett forint elszámolási számla egyenlegeit jelenti.

A kötelező tartalék követelmény havi átlagos betétállományra vonatkozik, amelyet az OTP Jelzálogbank teljesített.

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

|                                       | 2014                  | 2013                 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Éven belüli                           |                       |                      |
| Forint                                | 136 236               | 20 000               |
| CHF                                   | 11 495                | 8 918                |
| EUR                                   | -                     | 31 232               |
| JPY                                   | -                     | <u>1 849</u>         |
| Összes deviza                         | <u>11 495</u>         | <u>41 999</u>        |
| <b>Kihelyezések összesen</b>          | <b><u>147 731</u></b> | <b><u>61 999</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 70                    | 41                   |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>147 801</u></b> | <b><u>62 040</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés | 147 801               | 61 999               |

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

|                                                  |             |             |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása: | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
| Forint                                           | 1,10-9,00%  | 3,00%-9,00% |
| Deviza                                           | 0,44-4,82%  | 0,88%-4,24% |

|                                      |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Bankközi kihelyezések átlagos kamata |       |       |
| Forint                               | 2,33% | 3,36% |
| EUR                                  | 1,04% | 1,17% |
| CHF                                  | 0,84% | 0,88% |
| JPY                                  | 1,09% | 1,59% |

**6. SZ. JEGYZET:**      **PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió Ft-ban)**

|                                                                                      |                   |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                                                                      | <b>2014</b>       | <b>2013</b> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | <u>502</u>        | =           |
| <b>Összesen</b>                                                                      | <b><u>502</u></b> | <b>=</b>    |

**7. SZ. JEGYZET:**      **ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

|                                       |             |                      |
|---------------------------------------|-------------|----------------------|
|                                       | <b>2014</b> | <b>2013</b>          |
| MNB kötvények                         | =           | 29 963               |
|                                       | =           | <b><u>29 963</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | -           | -                    |
| <b>Összesen</b>                       | <b>=</b>    | <b><u>29 963</u></b> |

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2013. december 31-én. Az MNB kötvények a kibocsátott jelzáloglevelek pótlólagos fedezeteként szolgálnak.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

|                                       |             |             |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
|                                       | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
| 5 éven belüli, fix kamatozású         | -           | 29 963      |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása | -           | -           |

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2013. december 31-én:

|                 |                         |                      |
|-----------------|-------------------------|----------------------|
|                 | <b>2013</b>             |                      |
|                 | <b>Bekerülési érték</b> | <b>Valós érték</b>   |
| MNB kötvények   | <u>29 963</u>           | <u>29 963</u>        |
| <b>Összesen</b> | <b><u>29 963</u></b>    | <b><u>29 963</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

| <b>8. SZ. JEGYZET:</b>                 | <b>HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)</b> | <b>ELSZÁMOLT</b>        |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                        | <b>2014</b>                                                                           | <b>2013</b>             |
| Rövid lejáratú (éven belüli)<br>forint | 44 021                                                                                | 44 578                  |
| CHF                                    | 1 315                                                                                 | 316                     |
| EUR                                    | 1                                                                                     | 38                      |
| JPY                                    | -                                                                                     | -                       |
| Összes deviza                          | <u>1 316</u>                                                                          | <u>354</u>              |
|                                        | <b><u>45 337</u></b>                                                                  | <b><u>44 932</u></b>    |
| Hosszú lejáratú (éven túli)<br>forint  | 605 688                                                                               | 619 819                 |
| CHF                                    | 367 923                                                                               | 398 184                 |
| EUR                                    | 26 230                                                                                | 28 672                  |
| JPY                                    | <u>77 492</u>                                                                         | <u>78 408</u>           |
| Összes deviza                          | <u>471 645</u>                                                                        | <u>505 264</u>          |
|                                        | <b><u>1 077 333</u></b>                                                               | <b><u>1 125 083</u></b> |
| <b>Bruttó hitelek összesen</b>         | <b><u>1 122 670</u></b>                                                               | <b><u>1 170 015</u></b> |
| Értékvesztés                           | -27 691                                                                               | -32 977                 |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat  | 6 468                                                                                 | 7 051                   |
| <b>Összesen</b>                        | <b><u>1 101 447</u></b>                                                               | <b><u>1 144 089</u></b> |

A hitelek jelentős része lakáscélú jelzáloghitel. A hitelek biztosítékeként leköötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezetnyilvántartásában. 2006. elejétől a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghitelek is nyújt. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelállomány kamatozására vonatkozó információk:

|                                           | <b>2014</b>  | <b>2013</b> |
|-------------------------------------------|--------------|-------------|
| Éven túli forint hitelek                  | 4,91%-13,15% | 5%-21,12%   |
| Deviza lakáshitelek                       |              |             |
| CHF                                       | 8,76%        | 8,76%       |
| EUR                                       | 8,01%        | 8,01%       |
| JPY                                       | 5,84%        | 5,84%       |
| Szabadfelhasználású devizahitelek         |              |             |
| CHF                                       | 10,00%       | 10,00%      |
| EUR                                       | 8,94%        | 8,94%       |
| JPY                                       | 5,72%        | 5,71%       |
| Birtokfejlesztési hitelek (átlagos kamat) |              |             |
| HUF                                       | 9,64%        | 10,28%      |
| EUR                                       | 6,58%        | 6,69%       |

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]**

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

|                                    | 2014                    |                       | 2013                    |                       |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Jelzáloghitelek                    | 1 117 582               | 99,55%                | 1 164 007               | 99,49%                |
| Kis- és középvállalkozások hitelei | 3 035                   | 0,27%                 | 3 662                   | 0,31%                 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek    | 2 053                   | 0,18%                 | 2 346                   | 0,20%                 |
| <b>Összesen</b>                    | <b><u>1 122 670</u></b> | <b><u>100,00%</u></b> | <b><u>1 170 015</u></b> | <b><u>100,00%</u></b> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                               | 2014                 | 2013                 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-jei egyenleg</b>  | <b>32 977</b>        | <b>44 384</b>        |
| Céltartalék képzés            | 34 758               | 48 977               |
| Céltartalék felszabadítás     | -40 044              | -60 384              |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>27 691</u></b> | <b><u>32 977</u></b> |

A Bank a minősített hiteleket valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek. A Jelzálogbank állami támogatással érintett nem problémamentes hiteleinek értékesítése az OTP Banknak történik.

**9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)**

2014. december 31-ével zárult évre:

| <b>Bruttó érték</b>                 | <b>Immateriális<br/>javak</b> | <b>Ingatlanok</b> | <b>Irodai<br/>berendezések,<br/>járművek</b> | <b>Beruházások</b> | <b>Összesen</b>     |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>2014. január 1-i egyenleg</b>    | <b>1 266</b>                  | <b>96</b>         | <b>102</b>                                   | <b>-</b>           | <b>1 464</b>        |
| Évközi növekedés                    | 202                           | -                 | 1                                            | 104                | 307                 |
| Évközi csökkenés                    | -104                          | -96               | -10                                          | -104               | -314                |
| <b>2014. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>1 364</u></b>           | <b><u>-</u></b>   | <b><u>93</u></b>                             | <b><u>-</u></b>    | <b><u>1 457</u></b> |

**Értékcsökkenés és  
Amortizáció**

|                                     |                     |                 |                  |                 |                     |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| <b>2014. január 1-i egyenleg</b>    | <b>1 089</b>        | <b>8</b>        | <b>66</b>        | <b>-</b>        | <b>1 163</b>        |
| Évközi növekedés                    | 99                  | -               | 13               | -               | 112                 |
| Évközi csökkenés                    | -                   | -8              | -11              | -               | -19                 |
| <b>2014. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>1 188</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>68</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>1 256</u></b> |

**Nettó érték**

|                                     |                   |                  |                  |                 |                   |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <b>2014. január 1-i egyenleg</b>    | <b><u>177</u></b> | <b><u>88</u></b> | <b><u>36</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>301</u></b> |
| <b>2014. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>176</u></b> | <b><u>-</u></b>  | <b><u>25</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>201</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) [folytatás]**

2013. december 31-ével zárult évre

| <b>Bruttó érték</b>                 | <b>Immateriális<br/>javak</b> | <b>Ingatlanok</b> | <b>Irodai<br/>berendezések,<br/>járművek</b> | <b>Beruházások</b> | <b>Összesen</b>     |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>2013. január 1-i egyenleg</b>    | <b>1 159</b>                  | <b>93</b>         | <b>129</b>                                   | <b>15</b>          | <b>1 396</b>        |
| Évközi növekedés                    | 226                           | 3                 | 22                                           | 5                  | 256                 |
| Évközi csökkenés                    | -119                          | -                 | -49                                          | -20                | -188                |
| <b>2013. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>1 266</u></b>           | <b><u>96</u></b>  | <b><u>102</u></b>                            | <b><u>-</u></b>    | <b><u>1 464</u></b> |

**Értékcsökkenés és  
Amortizáció**

|                                     |                     |                 |                  |                 |                     |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| <b>2013. január 1-i egyenleg</b>    | <b>995</b>          | <b>7</b>        | <b>100</b>       | <b>-</b>        | <b>1 102</b>        |
| Évközi növekedés                    | 100                 | 1               | 15               | -               | 116                 |
| Évközi csökkenés                    | -6                  | -               | -49              | -               | -55                 |
| <b>2013. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>1 089</u></b> | <b><u>8</u></b> | <b><u>66</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>1 163</u></b> |

**Nettó érték**

|                                     |                   |                  |                  |                  |                   |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>2013. január 1-i egyenleg</b>    | <b><u>164</u></b> | <b><u>86</u></b> | <b><u>29</u></b> | <b><u>15</u></b> | <b><u>294</u></b> |
| <b>2013. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>177</u></b> | <b><u>88</u></b> | <b><u>36</u></b> | <b><u>-</u></b>  | <b><u>301</u></b> |

**10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

|                                                                                        | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója <sup>1</sup> | 36 379               | 43 672               |
| Költségvetéssel szembeni követelések                                                   | 1 341                | 3 833                |
| Vevőkövetelés                                                                          | 776                  | 1 309                |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések                                                   | 282                  | 736                  |
| Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások                                | 947                  | 637                  |
|                                                                                        | <b><u>39 725</u></b> | <b><u>50 187</u></b> |
| Egyéb eszközökre képzett céltartalék                                                   | -7                   | -59                  |
| <b>Összesen</b>                                                                        | <b><u>39 718</u></b> | <b><u>50 128</u></b> |

A költségvetéssel szembeni követelések a lakáscélú kölcsönök állami támogatásához kapcsolódnak.

<sup>1</sup> További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 30. számú jegyzetet.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**11. SZ. JEGYZET:      OTP BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**  
**(millió Ft-ban)**

|                                                                   | <b>2014</b>           | <b>2013</b>           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli                                                       |                       |                       |
| HUF                                                               | 223 663               | 186 267               |
| EUR                                                               | 252                   | -                     |
| JPY                                                               | 9 086                 | 14 380                |
| CHF                                                               | <u>63 800</u>         | <u>33 076</u>         |
| Összesen deviza                                                   | <u>73 138</u>         | <u>47 456</u>         |
|                                                                   | <b><u>296 801</u></b> | <b><u>233 723</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                             | 108                   | 224                   |
| <b>Mindösszesen</b>                                               | <b><u>296 909</u></b> | <b><u>233 947</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek                       | 296 801               | 233 723               |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása: |                       |                       |
|                                                                   | <b>2014</b>           | <b>2013</b>           |
| Forintban                                                         | 2,10% - 6,20%         | 2,20% - 4,59%         |
| Devizában                                                         | 0,02% - 4,82%         | 0,82% - 4,86%         |

**12. SZ. JEGYZET:      KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

|                                                                              | <b>2014</b>           | <b>2013</b>           |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli                                                                  |                       |                       |
| HUF                                                                          | 114 834               | 13 790                |
| EUR                                                                          | <u>160 725</u>        | <u>133 610</u>        |
|                                                                              | <b><u>275 559</u></b> | <b><u>147 400</u></b> |
| Éven túli                                                                    |                       |                       |
| HUF                                                                          | 364 254               | 483 015               |
| EUR                                                                          | <u>158 055</u>        | <u>300 033</u>        |
|                                                                              | <b><u>522 309</u></b> | <b><u>783 048</u></b> |
| <b>Összesen</b>                                                              | <b>797 868</b>        | <b>930 448</b>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                                        | 35 281                | 36 251                |
| <b>Mindösszesen</b>                                                          | <b><u>833 149</u></b> | <b><u>966 699</u></b> |
| Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)                | -                     | 146 400               |
| Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken) | 140 671               | 325 523               |
| A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:            |                       |                       |
|                                                                              | <b>2014</b>           | <b>2013</b>           |
| HUF                                                                          | 7,50% - 11,00%        | 7,50% - 11,00%        |
| EUR                                                                          | 1,99% - 4,08%         | 2,12% - 4,24%         |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:

|                                              | <b>2014</b>           | <b>2013</b>           |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Névérték                                     | 786 615               | 915 856               |
| Amortizálendő prémium                        | 9 244                 | 10 735                |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció | <u>2 009</u>          | <u>3 857</u>          |
| <b>Amortizált bekerülési érték</b>           | <b><u>797 868</u></b> | <b><u>930 448</u></b> |

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyakról, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyongellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkori rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2014. december 31-én:

| <b>Megnevezés</b>                                | <b>Kibocsátás ideje</b> | <b>Lejárat</b> | <b>Névérték (millió Ft)</b> | <b>Kamatozás módja (éves kamat, %)</b> | <b>Fedezeti elszámolás</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| OJB 2015/I                                       | 2005.06.10              | 2015.06.10     | 3 243                       | 7,70% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2015/II                                      | 2012.05.17              | 2015.05.17     | 110 000                     | 9,00% fix                              | fedezett                   |
| OJB 2015/J                                       | 2005.01.28              | 2015.01.28     | 9                           | 8,69% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2016/I                                       | 2006.02.03              | 2016.02.03     | 1 268                       | 7,50% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2016/II                                      | 2006.08.31              | 2016.08.31     | 4 692                       | 10,00% fix                             | nem fedezett               |
| OJB 2016/III                                     | 2009.02.17              | 2016.02.17     | 150 000                     | 10,75% fix                             | nem fedezett               |
| OJB 2016/J                                       | 2006.04.18              | 2016.09.28     | 114                         | 7,59% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2019/I                                       | 2004.03.17              | 2019.03.18     | 31 517                      | 9,48% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2019/II                                      | 2011.05.25              | 2019.03.18     | 7 733                       | 9,48% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2020/I                                       | 2004.11.19              | 2020.11.12     | 5 503                       | 9,00% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2020/II                                      | 2011.05.25              | 2020.11.12     | 4 497                       | 9,00% fix                              | nem fedezett               |
| OJB 2025/I                                       | 2009.07.31              | 2025.07.31     | 150 000                     | 11,00% fix                             | nem fedezett               |
| <b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b> |                         |                | <b><u>468 576</u></b>       |                                        |                            |
| Nem amortizált prémium                           |                         |                | 9 245                       |                                        |                            |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet    |                         |                | 1 267                       |                                        |                            |
| <b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b> |                         |                | <b><u>479 088</u></b>       |                                        |                            |
| Elhatárolt kamat                                 |                         |                | 34 298                      |                                        |                            |
| <b>Mindösszesen</b>                              |                         |                | <b><u>513 386</u></b>       |                                        |                            |

Az HUF-ban kibocsátott jelzáloglevelek valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre kerültek. A 30. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Devizában kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk 2014. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| Megnevezés                                       | Kibocsátás ideje | Lejárat    | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Kamatozás módja (éves kamat, %) | Fedezeti elszámolás |
|--------------------------------------------------|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------|
| OMB 2015/I                                       | 2012.08.30       | 2015.03.06 | EUR    | 510                       | 160 594                   | 4,08% változó                   | fedezett            |
| OMB 2016/I                                       | 2013.10.25       | 2016.10.25 | EUR    | 500                       | 157 445                   | 1,99% változó                   | fedezett            |
| <b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b> |                  |            |        |                           | <b><u>318 039</u></b>     |                                 |                     |
| Nem amortizált diszkont                          |                  |            |        |                           | -1                        |                                 |                     |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet    |                  |            |        |                           | 742                       |                                 |                     |
| <b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b> |                  |            |        |                           | <b><u>318 780</u></b>     |                                 |                     |
| Elhatárolt kamat                                 |                  |            |        |                           | 983                       |                                 |                     |
| <b>Összesen devizában</b>                        |                  |            |        |                           | <b><u>319 763</u></b>     |                                 |                     |
| <b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>       |                  |            |        |                           | <b><u>833 149</u></b>     |                                 |                     |

Az EUR-ban kibocsátott jelzáloglevelek valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre kerültek. A 30. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

**13. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKEN, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió Ft-ban)**

|                                                                                    | 2014             | 2013     |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték változása | <u>29</u>        | =        |
| <b>Összesen</b>                                                                    | <b><u>29</u></b> | <b>=</b> |

**14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

|                                                                                                         | 2014                  | 2013                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Céltartalékok a függő és jövőbeni kötelezettségekre                                                     | 102 811               | 1 625                |
| <i>ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék<sup>1</sup></i>                      | <i>102 379</i>        | <i>-</i>             |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke <sup>2</sup> | 3 666                 | 848                  |
| Társasági adókötelezettség                                                                              | 1 240                 | 1 127                |
| Szállítói tartozások                                                                                    | 924                   | 743                  |
| Belföldi magánszemélyekkel szembeni vegyes devizakötelezettségek                                        | 727                   | 845                  |
| Elhatárolt díjak                                                                                        | 525                   | 2 699                |
| Halasztott adókötelezettség                                                                             | 309                   | 2 512                |
| Bérek és társadalombiztosítási kötelezettségek                                                          | 6                     | 26                   |
| Egyéb                                                                                                   | <u>27</u>             | <u>3</u>             |
| <b>Összesen</b>                                                                                         | <b><u>110 235</u></b> | <b><u>10 428</u></b> |

<sup>1</sup> További információkért lásd 2.15. számú jegyzetet.

<sup>2</sup> További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 30. számú jegyzetet.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)**

|                                       | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Éven túli, svájci frankban denominált | 3 975       | 3 656       |

Az OTP Bank 2009. január 30-án 15 millió CHF névértékben, 8 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőket nyújtott az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. A kölcsön lejáratára 2017. január 30. A kamat mértéke: 3 havi CHF LIBOR + 3,88%. A kamatszámítás periódusa: 3 hónap.

A CHF-ben felvett alárendelt kölcsöntőke valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre került. A 30. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

**16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)**

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

|                               | <b>2014</b>   | <b>2013</b>   |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Jegyzett tőke (millió Ft-ban) | <u>27 000</u> | <u>27 000</u> |

**17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

|                                                                                                                           | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-jei egyenleg</b>                                                                                              | <b>45 146</b>        | <b>48 611</b>        |
| Fizetett osztalék                                                                                                         | -5 097               | -10 000              |
| Adózott eredmény                                                                                                          | -78 270              | 6 132                |
| Fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásával kapcsolatos veszteségek fedezésére kapott tőkejuttatás az OTP Bank Nyrt.-től | 56 581               | -                    |
| Egyéb átfogó eredménytétel                                                                                                | <u>411</u>           | <u>403</u>           |
| <b>December 31-i egyenleg</b>                                                                                             | <b><u>18 771</u></b> | <b><u>45 146</u></b> |

A Bank saját tőkéjének részét képező eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya a nemzetközi szabályok szerint 18.771 millió és 45.146 millió forintot tettek ki 2014. és 2013. december 31-én. Az eredménytartalékokat a tárgyévi nettó eredmény -78.270 millió Ft értékben, a korábbi évek eredménytartaléka 86.054 millió Ft értékben alkotják. 2014. év során a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolásból származó veszteségek fedezésére OTP Bank Nyrt.-től kapott tőkejuttatás értékéig a Bank lekötött tartalékot képzett.<sup>1</sup>

A Bank saját tőkéjének részét képező tartalékai a Magyar Számviteli Szabályok ("MSZSZ") szerint 22.092 millió és 29.423 millió forintot tettek ki 2014. és 2013. december 31-én. Ezekből az összegekből 2013. december 31-én 9.988 millió Ft általános tartalék osztalékfizetésre nem használható fel. 2014. év során a fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásából származó veszteségek fedezésére az általános tartalék felhasználásra került.

Az osztalék abban az évben kerül elszámolásra, amelyben a tulajdonosok elfogadták az osztalékot. A Bank 2013. évi eredményéből 5.097 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2014. évben. Tekintettel arra, hogy a Bank 2014. évben veszteséges volt, a 2015. évben osztalék kifizetésére nem kerül sor. Az egy részvényre jutó osztalék 18.878 HUF volt 2013. évben.

<sup>1</sup> A fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásával kapcsolatos további információk a 2.15 fejezetben találhatóak.

**18. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS**

A tárgyévben öt különböző állami támogatási rendszer alapján nyújtott hitelek voltak az OTP Jelzálogbank portfóliójában:

- (i) 2003. június 16. előtti feltételekkel nyújtott hitelek;
- (ii) 2003. június 16. és 2003. december 22. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iii) 2003. december 22. és 2009. június 30. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iv) 2009. október elseje utáni feltételekkel nyújtott hitelek;
- (v) 2012-től érvényes feltételekkel nyújtott hitelek.

Az állami támogatással nyújtott hitelekre jellemző, hogy

- új lakás építésére és vásárlására, vagy használt lakások megvásárlására, korszerűsítésére vagy bővítésére lehet igénybe venni, illetve a 2012-es feltételű hiteleknel korábbi hátralékos hitelek problémáinak megoldásához lehet támogatott hitel révén kisebb terhet jelentő hitelt igényelni;
- kamatlábuk maximalizált;
- kamattámogatásuk az állampapírok hozamához vagy a forrásul szolgáló jelzáloglevelekhez tartozó referencia hozamhoz kötött;
- a támogatás a hitel lejártáig, de maximum 20 évig vehető igénybe.

Egyes korábbi feltételekkel nyújtott támogatott hitelek OTP Jelzálogbank által történt megvásárlása esetén az állam egyszeri költségtérítést is ad, amelynek jogosultja a követelés értékesítője, azaz az OTP Bank, ezért a Jelzálogbank azt teljes mértékben átadja az OTP Bank-nak. Ebben a beszámolóban ez nettó módon szerepel. Ez az összeg a 2014-ben 0,54 millió forint, 2013-ban pedig 1,8 millió forint volt.

A 2014-ben igényelhető támogatott hitelek lényeges elemei az alábbiak:

- Magyar és - itteni tartózkodási vagy letelepedési engedéllyel rendelkező - nem magyar állampolgárok vehetik igénybe,
- A hitel célja:
  - új lakás építése, vásárlása,
  - használt lakás vásárlása, korszerűsítése, bővítése,
  - késedelmes jelzáloghitellel vagy felmondott kölcsönrel terhelt lakóingatlan vásárlása,
  - hátralékos hiteladós által kisebb lakás vásárlása,
  - késedelmes devizahitel kiváltása.
- Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 30 millió forintot, használt lakás vásárlása esetén a 20 millió forintot, korszerűsítés és bővítés esetén annak költsége a 15 millió forintot.
- A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakásvásárlása esetén legfeljebb 15 millió forint, használt lakás vásárlás, korszerűsítés és bővítés esetén legfeljebb 10 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke a hitelcéltól függően az állampapírhozam százalékában határozható meg, és legfeljebb 5 évig adható.

A támogatott hitelek iránti kereslet az utóbbi időben növekedett. Az OTP Jelzálogbank 2014 végéig a 2009-es feltételű hitelekből összesen 7.692 millió Ft-ot, a 2012. évi feltételű hitelekből 47.718 millió Ft-ot folyósított. A 2009-es feltételű saját folyósítású hitelek záró állománya 2014. december 31-én 6.352 millió Ft, a 2012-es feltételű hitelek záró állománya 46.975 millió Ft volt.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**19. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)**

**Díj- és jutalékbevételek**

|                                                | <b>2014</b>         | <b>2013</b>         |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek | 1 491               | 1 496               |
| Egyéb jutalékbevételek                         | <u>145</u>          | <u>324</u>          |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>1 636</u></b> | <b><u>1 820</u></b> |

**Díj- és jutalékráfordítások**

|                                                                 | <b>2014</b>         | <b>2013</b>         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Értékpapír kibocsátással kapcsolatos díj és jutalékráfordítások | 154                 | 330                 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások               | <u>2 140</u>        | <u>2 314</u>        |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b><u>2 294</u></b> | <b><u>2 644</u></b> |

|                                         |                    |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b> | <b><u>-658</u></b> | <b><u>-824</u></b> |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetők hozzá, illetve hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmaznak.

**20. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK (millió Ft-ban)**

|                                         | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Adók, a társasági adó kivételével       |                      |                      |
| Banki különadó                          | 8 759                | 8 759                |
| Hitelintézetek járadéka                 | 5 194                | 5 174                |
| ebből: gyűjtőszámla hitelhez kapcsolódó | 2 527                | 2 001                |
| Egyéb adók                              | <u>1 314</u>         | <u>1 207</u>         |
| Adók, a társasági adó kivételével       | 15 267               | 15 140               |
| Szolgáltatások                          | 381                  | 386                  |
| Szakértői díjak                         | 352                  | 201                  |
| Bérleti díjak                           | 55                   | 56                   |
| Anyagijellegű ráfordítások              | 22                   | 33                   |
| Általános költségek                     | 20                   | 21                   |
| Hirdetési költségek                     | <u>7</u>             | <u>3</u>             |
| <b>Összesen</b>                         | <b><u>16 104</u></b> | <b><u>15 840</u></b> |

Adók, társasági adó kivételével a forintban denominált állami kamattámogatásos hitelek után a Bank által fizetendő adót, a banki különadót és egyéb helyi adókat tartalmaz. 2014-ben a gyűjtőszámlahitelek után 2.527 millió Ft összegű hitelintézeti járadékadó került befizetésre. Az elfogadott törvények alapján a mentesített követelésrész egészét az állam viseli, amíg a Bank ezen követelések után 50%-os mértékű hitelintézeti járadékadót fizet meg.

A Bank által 2014-ben megfizetett mértéke 8.759 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. Az adó alapja a Bank 2009. december 31-i mérlegfőösszege bizonyos módosításokkal. A pénzügyi szervezetekre kivetett banki különadó a magyar kormány döntése alapján határozatlan időtartamra érvényben marad.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**21. SZ. JEGYZET: KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)**

|                        | <b>2014</b>      | <b>2013</b>      |
|------------------------|------------------|------------------|
| Vezető tisztségviselők | 40               | 30               |
| <b>Összesen</b>        | <b><u>40</u></b> | <b><u>30</u></b> |

A kulcspozícióban lévő vezetők juttatásai kizárólag rövid távú munkavállalói juttatásokat tartalmaznak.

**22. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)**

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.  
Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|                                         | <b>2014</b>         | <b>2013</b>       |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Tárgyévi adó ráfordítás                 | 3 772               | 697               |
| Halasztott adó ráfordítás(+)/bevétel(-) | <u>-2 300</u>       | <u>109</u>        |
| <b>Összes adó ráfordítás</b>            | <b><u>1 472</u></b> | <b><u>806</u></b> |

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

|                                                              | <b>2014</b>        | <b>2013</b>          |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                                   | <b>-2 512</b>      | <b>-2 309</b>        |
| Egyéb átfogó eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás | -97                | -94                  |
| Halasztott adó bevétel(+)/ráfordítás(-)                      | <u>2 300</u>       | <u>-109</u>          |
| <b>December 31-i egyenleg</b>                                | <b><u>-309</u></b> | <b><u>-2 512</u></b> |

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

|                                                                                                     | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel elszámolásával<br>kapcsolatosan felmerült halasztott adó követelés | <u>2 630</u>         | -                    |
| <b>Halasztott adó követelés</b>                                                                     | <b><u>2 630</u></b>  | <b><u>-</u></b>      |
| Effektív kamat módszer alkalmazásának hatása                                                        | -2 910               | -2 465               |
| Kibocsátott értékpapírok prémium amortizációja                                                      | -21                  | -31                  |
| Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség                                                             | -5                   | -16                  |
| Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós<br>érték korrekciója                      | <u>-3</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Halasztott adó kötelezettség</b>                                                                 | <b><u>-2 939</u></b> | <b><u>-2 512</u></b> |
| <b>Nettó halasztott adó kötelezettség</b>                                                           | <b><u>-309</u></b>   | <b><u>-2 512</u></b> |

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|                                                                    | <b>2014</b>         | <b>2013</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Adózás előtti eredmény                                             | -76 798             | 6 938             |
| Adózás előtti eredmény adóhatása (19%)                             | -14 591             | 1 318             |
| Állandó különbözések                                               | 15 198              | -512              |
| Fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásából adódó<br>különbszerek | 876                 | -                 |
| Egyéb különbözések                                                 | <u>-11</u>          | <u>-</u>          |
| <b>Társasági adó ráfordítás(+)/bevétel(-)</b>                      | <b><u>1 472</u></b> | <b><u>806</u></b> |
| <b>Effektív adókulcs</b>                                           | <b>-1,92%</b>       | <b>11,62%</b>     |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: EGY TÖRSZRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A Bank nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal.

|                                                                                      | 2014                   | 2013                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Nettó eredmény (millió Ft-ban)                                                       | -78 270                | 6 132                |
| A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 270 000                | 270 000              |
| Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (forint)                            | <b><u>-289 889</u></b> | <b><u>22 711</u></b> |

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)**

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:<sup>1</sup>

**24.1. Hitelezési kockázat**

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A jelzáloghitelezésben rejlő kockázat jól kontrollált, köszönhetően a tevékenységgel kapcsolatos jogszabályi környezetnek, amely megköveteli, hogy a Bank csak addig növelhesse a hitelállományát, amíg a hitelek ingatlannal és bizonyos jogi biztosítékkal fedezettek.

További kockázatsökkentési módszer, hogy a Bank megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkkal szemben felvállalható kockázat összegét limitek formájában. Az aktuális limit-kitettségeket a Bank naponta figyeli.

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás**

A bruttó hitelportfólió hitel típusonkénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

**2014. december 31.**

| Hiteltípus                                            | DPD 0-90         | DPD 90-360     | DPD 360+      | Könyv szerinti érték/<br>értékvesztés |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------------------------|
| KNV <sup>2</sup> hitelek                              | 1 984            | 37             | 32            | 2 053                                 |
| Bankközi kihelyezések                                 | 147 731          | -              | -             | 147 731                               |
| Lakossági hitelek                                     | 1 057 360        | 42 210         | 18 012        | 1 117 582                             |
| MKV <sup>3</sup> hitelek                              | 3 013            | 22             | -             | 3 035                                 |
| <b>Bruttó hitelportfólió</b>                          | <b>1 210 088</b> | <b>42 269</b>  | <b>18 044</b> | <b>1 270 401</b>                      |
| <b>Értékvesztés összesen</b>                          | <b>-8 823</b>    | <b>-12 780</b> | <b>-6 087</b> | <b>-27 690</b>                        |
| <b>Nettó hitelportfólió összesen</b>                  | <b>1 201 265</b> | <b>29 489</b>  | <b>11 957</b> | <b>1 242 711</b>                      |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>          |                  |                |               |                                       |
| Bankközi kihelyezések                                 |                  |                |               | 70                                    |
| Egyéb hitelek                                         |                  |                |               | 6 468                                 |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b> |                  |                |               | <b>6 538</b>                          |
| <b>Összes bankközi kihelyezés</b>                     |                  |                |               | <b>147 801</b>                        |
| <b>Összes hitel</b>                                   |                  |                |               | <b>1 129 138</b>                      |
| <b>Értékvesztés összesen</b>                          |                  |                |               | <b>-27 690</b>                        |
| <b>Nettó hitelportfólió összesen</b>                  |                  |                |               | <b>1 249 249</b>                      |

<sup>1</sup> A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó részt a 29. számú jegyzet tartalmazza.

<sup>2</sup> Közép- és nagyvállalatok

<sup>3</sup> Mikro- és kisvállalkozások

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**2013. december 31.**

| Hiteltípus                                                | DPD 0-90         | DPD 90-360     | DPD 360+      | Könyv szerinti<br>érték/<br>értékvesztés |
|-----------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------------------------------|
| KNV <sup>1</sup> hitelek                                  | 2 265            | 81             | -             | 2 346                                    |
| Bankközi kihelyezések                                     | 61 999           | -              | -             | 61 999                                   |
| Lakossági hitelek                                         | 1 096 981        | 50 159         | 16 867        | 1 164 007                                |
| MKV <sup>2</sup> hitelek                                  | 3 615            | 46             | 1             | 3 662                                    |
| <b>Bruttó hitelportfolió</b>                              | <b>1 164 860</b> | <b>50 286</b>  | <b>16 868</b> | <b>1 232 014</b>                         |
| <b>Értékvesztés összesen</b>                              | <b>-12 661</b>   | <b>-15 122</b> | <b>-5 194</b> | <b>-32 977</b>                           |
| <b>Nettó hitelportfolió összesen</b>                      | <b>1 152 199</b> | <b>35 164</b>  | <b>11 674</b> | <b>1 199 037</b>                         |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>              |                  |                |               |                                          |
| Bankközi kihelyezések                                     |                  |                |               | 41                                       |
| Egyéb hitelek                                             |                  |                |               | 7 051                                    |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat<br/>összesen</b> |                  |                |               | <b>7 092</b>                             |
| <b>Összes bankközi kihelyezés</b>                         |                  |                |               | <b>62 040</b>                            |
| <b>Összes hitel</b>                                       |                  |                |               | <b>1 177 066</b>                         |
| <b>Értékvesztés összesen</b>                              |                  |                |               | <b>-32 977</b>                           |
| <b>Nettó hitelportfolió összesen</b>                      |                  |                |               | <b>1 206 129</b>                         |

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap).

A Bank törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre – statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

<sup>1</sup> Közép- és nagyvállalatok

<sup>2</sup> Mikro- és kisvállalkozások



**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

**Problémamentes hitelek**

**2014. december 31-én**

| <b>Hiteltípus</b>     | <b>Nem lejárt</b>     | <b>DPD 0-90</b>      | <b>DPD 90-360</b> | <b>DPD 360+</b>   | <b>Összesen</b>         |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| KNV hitelek           | 1 789                 | 49                   | -                 | -                 | <b>1 838</b>            |
| Bankközi kihelyezések | 147 731               | -                    | -                 | -                 | <b>147 731</b>          |
| Lakossági hitelek     | 821 800               | 51 479               | 251               | 153               | <b>873 683</b>          |
| MKV hitelek           | <u>2 852</u>          | <u>68</u>            | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u><b>2 920</b></u>     |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>974 172</u></b> | <b><u>51 596</u></b> | <b><u>251</u></b> | <b><u>153</u></b> | <b><u>1 026 172</u></b> |

**2013. december 31-én**

| <b>Hiteltípus</b>     | <b>Nem lejárt</b>     | <b>DPD 0-90</b>      | <b>DPD 90-360</b> | <b>DPD 360+</b>  | <b>Összesen</b>       |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
| KNV hitelek           | 2 085                 | 73                   | 5                 | -                | <b>2 163</b>          |
| Bankközi kihelyezések | 61 999                | -                    | -                 | -                | <b>61 999</b>         |
| Lakossági hitelek     | 798 569               | 70 484               | 393               | 48               | <b>869 494</b>        |
| MKV hitelek           | <u>3 333</u>          | <u>148</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u><b>3 481</b></u>   |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>865 986</u></b> | <b><u>70 705</u></b> | <b><u>398</u></b> | <b><u>48</u></b> | <b><u>937 137</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Biztosítékok**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| <b>Biztosíték típus</b>                                  | <b>2014</b>             | <b>2013</b>             |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái | 103 371                 | 117 419                 |
| Jelzálogok                                               | <u>2 032 121</u>        | <u>2 009 338</u>        |
| <b>Összesen</b>                                          | <b><u>2 135 492</u></b> | <b><u>2 126 757</u></b> |

Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| <b>Biztosíték típus</b>                                  | <b>2014</b>             | <b>2013</b>             |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái | 102 905                 | 116 881                 |
| Jelzálogok                                               | <u>934 413</u>          | <u>973 775</u>          |
| <b>Összesen</b>                                          | <b><u>1 037 318</u></b> | <b><u>1 090 656</u></b> |

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke**

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2014. december 31-re és 2013. december 31-re a következő:

| <b>Biztosíték teljes értéken</b> | <b>2014</b>          | <b>2013</b>           |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Lakossági hitelek                | 87 607               | 111 503               |
| Vállalati hitelek                | 165                  | 166                   |
| MKV hitelek                      | <u>155</u>           | <u>354</u>            |
| <b>Összesen</b>                  | <b><u>87 928</u></b> | <b><u>112 023</u></b> |

| <b>Biztosíték a követelés értékéig</b> | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Lakossági hitelek                      | 48 594               | 66 756               |
| Vállalati hitelek                      | 44                   | 65                   |
| MKV hitelek                            | <u>41</u>            | <u>116</u>           |
| <b>Összesen</b>                        | <b><u>48 679</u></b> | <b><u>66 937</u></b> |

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

**A bruttó hitelportfólió országonkénti megbontása**

| <b>Nem minősített hitelek bruttó értéke</b> | <b>2014</b>             | <b>2013</b>           |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Magyarország                                | 1 026 019               | 936 984               |
| Románia                                     | <u>152</u>              | <u>152</u>            |
| <b>Összesen</b>                             | <b><u>1 026 171</u></b> | <b><u>937 136</u></b> |

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Átstrukturált hitelek**

|                   | 2014             |              | 2013             |              |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                   | Bruttó portfólió | Értékvesztés | Bruttó portfólió | Értékvesztés |
| Lakossági hitelek | 9 126            | 651          | 16 483           | 1 784        |
| <b>Összesen</b>   | <b>9 126</b>     | <b>651</b>   | <b>16 483</b>    | <b>1 784</b> |

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva vagy,
- az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le.

Nem számítanak átstrukturáltként azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / MKV üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
  - o tőkeelengedésre került sor (tőke egy részének végleges elengedése)
- ha az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le, és az ügyletnél:
  - o kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
  - o a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
  - o a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

Nem számítanak átstrukturáltként az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetszere, hitelcél módosítása). Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

**24.2. Piaci kockázat**

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az Eszköz-Forrás Management figyeli és kontrollálja.

**24.2.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat<sup>1</sup>**

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgálva.

<sup>1</sup> A kamatlábakból származó kockázatokat a 28. számú jegyzet tartalmazza.

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.2. Piaci kockázat**

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (scenárió 1)
2. fokozatosan 0,0%-ra csökken a forint alapkamat (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 340 millió Ft-tal (scenárió 1) és 1,131 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza (millió Ft-ban):

| Megnevezés      |                          | adatok millió Ft-ban<br>Hatás a nettó kamatbevételre<br>egy éves időtávon |             |
|-----------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                 |                          | 2014                                                                      | 2013        |
| Forint          | -0,1% párhuzamos eltolás | -124                                                                      | -76         |
| EUR             | -0,1% párhuzamos eltolás | -7                                                                        | -58         |
| <b>Összesen</b> |                          | <b>-131</b>                                                               | <b>-134</b> |

**24.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat<sup>1</sup>**

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során azzal az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezéssel éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségek alakulását változatlanul tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2014. december 31-én 767 millió Ft volt. Nyitott pozíció EUR, CHF és JPY devizában keletkezett. Figyelembe véve a fordulónapon becsült devizapiaci volatilitásokat (rendre 7,2%, 7,1% és 12%), +/- 8,3%, 8,3% és 14,1% árfolyam sokkokat feltételeztünk a különböző devizáknál, amik összhangban vannak a negyedéves időtávon becsült kockázatosított értéknek megfelelő elmozdulással. Ezek alapján az alábbi nyereség vagy veszteség becsléseket kaptuk:

|          |                     | 2014         |             | 2013                |               |              |
|----------|---------------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|--------------|
|          | Árfolyam elmozdulás | -            | +           | Árfolyam elmozdulás | -             | +            |
| EUR      | 8.3%                | 4.2          | -4.6        | 6.4%                | 7.7           | -8.2         |
| CHF      | 8.3%                | -40.1        | 43.6        | 6.6%                | -132.2        | 141.1        |
| JPY      | 14.1%               | <u>-41.4</u> | <u>47.7</u> | 13.9%               | <u>-40.4</u>  | <u>46.4</u>  |
| Összesen |                     | <u>-77.3</u> | <u>86.7</u> |                     | <u>-164.8</u> | <u>179.3</u> |

OTP Jelzálogbank Zrt-nek akkor keletkezik vesztesége, ha a forint gyengül a főbb devizákkal szemben. 2013-al összehasonlítva az érzékenység nagymértékben csökkent, aminek fő oka a pozíció jelentős csökkenése. Mindemellett a potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

**24.3. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

A Bank 2014. és 2013. december 31-én nem rendelkezett tőkeinstrumentumokkal, így nem volt tőkekockázatnak kitéve.

<sup>1</sup> A devizaárfolyamokból származó kockázatokat a 26. számú jegyzet tartalmazza.

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**24.4. Tőkemenedzsment**

A Bank menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

A Bank menedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával - biztosítja a Bank a prudens működést.

**Tőkemegfelelés**

A Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a MSZSZ szerint készített beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank, az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

Az OTP Jelzálogbank 2014. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az AMA módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2014. év végi tőkemegfelelési mutatója 10,27%. A szavatoló tőkéjének összege 50.553 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 39.397 millió forint.

| <b>Adatok millió forintban</b>     | <b>2014</b>          | <b>2013</b>          |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Alapvető tőke                      | 48 917               | 56 245               |
| Járulékos tőke                     | 1 636                | 2 179                |
| <b>Szavatoló tőke</b>              | <b>50 553</b>        | <b>58 424</b>        |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye     | 36 101               | 37 528               |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye  | 42                   | 203                  |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 3 254                | 3 306                |
| <b>Összes tőkekövetelmény</b>      | <b>39 397</b>        | <b>41 037</b>        |
| <b>Többlet tőke</b>                | <b><u>11 156</u></b> | <b><u>17 387</u></b> |
| <b>Tőkemegfelelési mutató</b>      | <b><u>10,27%</u></b> | <b><u>11,39%</u></b> |

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény

Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: Alárendelt kölcsöntőkében figyelembe nem vehető része

Levonások összetevői: PIBB<sup>1</sup> befektetések miatti levonások, limittúllépések miatti levonások.

<sup>1</sup> PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

**25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**

**Mérlegen kívüli tételek**

|                                                                                                                       | <b>2014</b>           | <b>2013</b>          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Le nem zárt peres ügyek                                                                                               | 16 465                | 16 040               |
| Hitelkeretek igénybe nem vett része                                                                                   | 5 531                 | 3 406                |
| Devizahitel perek miatti függő forintkötelezettségek                                                                  | -                     | 1 444                |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek | 85 807                | -                    |
| <i>ebből: árfolyamrész alkalmazása miatti függő kötelezettség</i>                                                     | 13 978                | -                    |
| <i>ebből: egyoldalú szerződésmódosítás alkalmazása miatti függő kötelezettség</i>                                     | 71 829                | -                    |
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek                                                                               | <u>4</u>              | <u>5</u>             |
| <b><i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i></b>                                                                       | <b><u>107 807</u></b> | <b><u>20 895</u></b> |

**Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank kötött bizonyos swap és forward ügyleteket, amelyek a Bank kockázatkezelési politikája alapján fedezeti ügyletek, azonban az IAS 39 vonatkozó rendelkezései szerint nem minősülnek fedezeti ügyletnek, ezért azokat a Bank kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumnak minősítette, és a valós értéken történő értékelésükből származó eredményt közvetlenül a tárgyévi eredménybe számolta el.

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyletekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt.

**Deviza adásvételi ügyletek**

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű deviza adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és hitelintézeteknél elhelyezett betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

**Devizaswap és kamatláb-swap ügyletek**

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt. A devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

**Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek (CCIRS)**

A Bank tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt (CCIRS), amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market (CCIRS) megállapodás, amely esetében a futamidő során a futamidő alapján képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET:      NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban)**

**2014. december 31.**

|                                                            | CHF                   | EUR                  | JPY                  | Összesen              |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Eszközök                                                   | 352 655               | 26 237               | 74 930               | 453 822               |
| <i>ebből: forintosításban érintett hitelek<sup>1</sup></i> | 339 660               | 25 066               | 74 121               | 438 847               |
| Források                                                   | -132 267              | -320 453             | -13 027              | -465 747              |
| <i>ebből: forintosításban érintett hitelek</i>             | -63 381               | -1 136               | -3 442               | -67 959               |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó                | <u>55 104</u>         | <u>318 039</u>       | <u>915</u>           | <u>374 058</u>        |
| <b>Nettó pozíció</b>                                       | <b><u>275 492</u></b> | <b><u>23 823</u></b> | <b><u>62 818</u></b> | <b><u>362 133</u></b> |

**2013. december 31.**

|                                             | CHF                 | EUR                | JPY               | Összesen            |
|---------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Eszközök                                    | 374 482             | 60 781             | 76 821            | 512 084             |
| Források                                    | -38 156             | -435 063           | -14 835           | -488 054            |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-333 907</u>     | <u>374 107</u>     | <u>-61 626</u>    | <u>-21 426</u>      |
| <b>Nettó pozíció</b>                        | <b><u>2 419</u></b> | <b><u>-175</u></b> | <b><u>360</u></b> | <b><u>2 604</u></b> |

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

**27. SZ. JEGYZET:      TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)**

**27.1.      Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal**

**27.1.1.      Fennálló egyenlegek a Nem Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatásában az OTP Bankkal szemben**

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

| <b>Eszközök</b>                                              | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal         | 393         | 336         |
| Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál            | 147 801     | 61 999      |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 502         | -           |
| Aktív időbeli elhatárolások                                  | 11          | 16          |
| Valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke           | 36 379      | 43 672      |

| <b>Kötelezettségek</b>                                                            | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| OTP Bankkal szembeni kötelezettségek                                              | 296 909     | 233 947     |
| OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok                                   | 774 054     | 840 057     |
| OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások | 30 677      | 31 616      |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek               | 29          | -           |
| Egyéb kötelezettségek                                                             | 7 262       | 2 959       |
| Valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke                                | 3 666       | 848         |

**27.1.2.      Tranzakciók a Nem Konszolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatásban az OTP Bankkal szemben**

|                                                                           | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kamatbevételek                                                            | 4 975       | 7 978       |
| Kamatráfordítások                                                         | 63 752      | 85 721      |
| OTP Banknak fizetett kezelési költség                                     | 3 390       | 5 808       |
| OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek | 2 996       | 2 671       |
| Egyszeri támogatás (hitelek 0,5%-a)                                       | 1           | 2           |
| Értékbecslési díjbevételek az OTP Banktól                                 | 138         | 145         |

<sup>1</sup> Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon átváltásra kerültek forintra, és további devizakockázatot nem jelentenek. Lásd: 2.15. sz. jegyzet.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**27.1.3. OTP Bankkal kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját értinő tranzakciók:**

|                                                                   | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| OTP Banktól vásárolt problémamentes követelések                   | 1 432       | 1 351       |
| OTP Banktól vásárolt problémamentes hitelek könyv szerinti értéke | 1 440       | 1 350       |

**27.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2014. december 31-én 403,9 millió forint értékben rendelkeztek 908,3 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel.

**27.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban<sup>1</sup>**

**27.3.1. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel szemben**

|                                                                                                          | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek                                                  | 5 392       | 5 424       |
| OTP Lakástakarék Zrt. által tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások | 185         | 185         |

**27.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban [folytatás]**

**27.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját értinő tranzakciók:**

|                                                                            | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke | 19 851      | 45 102      |
| OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára           | 15 781      | 36 560      |

**27.3.3. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben**

|                                                                                              | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Aktív időbeli elhatárolások egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben                          | -           | 53          |
| Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben                                | 47          | 983         |
| OTP Alapkezelő Zrt. által tartott kibocsátott értékpapírok                                   | 2 565       | 2 581       |
| OTP Alapkezelő Zrt. által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások | 93          | 93          |
| Egyéb működési bevételek                                                                     | 8           | 13          |
| Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásoktól          | 63          | 63          |

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja a 21. számú jegyzetben került bemutatásra.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve. Csak a releváns tranzakciók kerültek bemutatásra.

**28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)**

A kamatláb kockázata az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következtében jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekben túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

<sup>1</sup> Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel és az OTP Faktoring Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET:**      **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2014. december 31-én                                                                | 1 hónapon belül |                | 1 és 3 hónap között |               | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |        | 2 éven túl     |        | Nem kamatozó |              | Összesen       |                |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|----------------|------------------|--------|----------------|--------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                                     | HUF             | Deviza         | HUF                 | Deviza        | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza | HUF            | Deviza | HUF          | Deviza       | HUF            | Deviza         | Összesen         |
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                                     |                 |                |                     |               |                      |                |                  |        |                |        |              |              |                |                |                  |
| <b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>               | <b>13</b>       | <b>386</b>     | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | <b>13</b>      | <b>386</b>     | <b>399</b>       |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 13              | 386            | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 13             | 386            | 399              |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                 | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | -              | -                |
| <br><b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>                                       | <b>112 480</b>  | -              | <b>23 755</b>       | <b>11 496</b> | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | <b>69</b>    | <b>1</b>     | <b>136 304</b> | <b>11 497</b>  | <b>147 801</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                                                               | 112 480         | -              | 23 755              | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 136 235        | -              | 136 235          |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | -               | -              | -                   | 11 496        | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | 11 496         | 11 496           |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                 | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | 69           | 1            | 69             | 1              | 70               |
| <br><b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b> | <b>214 693</b>  | <b>447 164</b> | <b>75 004</b>       | -             | <b>40 552</b>        | -              | <b>30 340</b>    | -      | <b>287 227</b> | -      | <b>4 797</b> | <b>1 671</b> | <b>652 613</b> | <b>448 835</b> | <b>1 101 448</b> |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 214 693         | 447 164        | 75 004              | -             | 40 552               | -              | 30 340           | -      | 287 227        | -      | -            | -            | 647 816        | 447 164        | 1 094 980        |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                 | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | 4 797        | 1 671        | 4 797          | 1 671          | 6 468            |
| <br><b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>                                      | <b>5 245</b>    | <b>546 013</b> | -                   | <b>38 020</b> | <b>92 605</b>        | <b>162 206</b> | -                | -      | -              | -      | -            | -            | <b>97 850</b>  | <b>746 239</b> | <b>844 089</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                                                               | 5 245           | 14 355         | -                   | 38 020        | 92 605               | 162 206        | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 97 850         | 214 581        | 312 431          |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | -               | 531 658        | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | 531 658        | 531 658          |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET:**      **KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2014. december 31-én                                         | 1 hónapon belül   |                    | 1 és 3 hónap között |                     | 3 és 12 hónap között |                    | 1 és 2 év között    |              | 2 éven túl         |              | Nem kamatozó       |                | Összesen            |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------------|--------------------|
|                                                              | HUF               | Deviza             | HUF                 | Deviza              | HUF                  | Deviza             | HUF                 | Deviza       | HUF                | Deviza       | HUF                | Deviza         | HUF                 | Deviza             | Összesen           |
| <b>FORRÁSOK</b>                                              |                   |                    |                     |                     |                      |                    |                     |              |                    |              |                    |                |                     |                    |                    |
| <b>OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b> | <b>223 663</b>    | <b>9 338</b>       | <b>-</b>            | <b>63 800</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>     | <b>26</b>          | <b>83</b>      | <b>223 689</b>      | <b>73 221</b>      | <b>296 910</b>     |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | 283               | 9 338              | -                   | 63 800              | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | 283                 | 73 138             | 73 421             |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | 223 380           | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | 223 380             | -                  | 223 380            |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | 26                 | 83             | 26                  | 83                 | 109                |
| <br><b>Kibocsátott értékpapírok</b>                          | <br><b>-</b>      | <br><b>158 056</b> | <br><b>9</b>        | <br><b>160 725</b>  | <br><b>114 755</b>   | <br><b>-</b>       | <br><b>155 925</b>  | <br><b>-</b> | <br><b>208 398</b> | <br><b>-</b> | <br><b>34 298</b>  | <br><b>983</b> | <br><b>513 385</b>  | <br><b>319 764</b> | <br><b>833 149</b> |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | -                 | -                  | 9                   | -                   | 114 755              | -                  | 155 925             | -            | 208 398            | -            | -                  | -              | 479 087             | -                  | 479 087            |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | -                 | 158 056            | -                   | 160 725             | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | -                   | 318 781            | 318 781            |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | 34 298             | 983            | 34 298              | 983                | 35 281             |
| <br><b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>               | <br><b>44 830</b> | <br><b>275 515</b> | <br><b>37 561</b>   | <br><b>-</b>        | <br><b>224 329</b>   | <br><b>228 668</b> | <br><b>-</b>        | <br><b>-</b> | <br><b>-</b>       | <br><b>-</b> | <br><b>-</b>       | <br><b>-</b>   | <br><b>306 720</b>  | <br><b>504 183</b> | <br><b>810 903</b> |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | 14 338            | 5 248              | 37 561              | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | 51 899              | 5 248              | 57 147             |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | 30 492            | 270 267            | -                   | -                   | 224 329              | 228 668            | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | 254 821             | 498 935            | 753 756            |
| <br><b>Alárendelt kölcsöntőke</b>                            | <br><b>-</b>      | <br><b>3 948</b>   | <br><b>-</b>        | <br><b>-</b>        | <br><b>-</b>         | <br><b>-</b>       | <br><b>-</b>        | <br><b>-</b> | <br><b>-</b>       | <br><b>-</b> | <br><b>-</b>       | <br><b>26</b>  | <br><b>-</b>        | <br><b>3 974</b>   | <br><b>3 974</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | -                   | -                  | -                  |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | -                 | 3 948              | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | -              | -                   | 3 948              | 3 948              |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   | -            | -                  | -            | -                  | 26             | -                   | 26                 | 26                 |
| <br><b>Nettó pozíció</b>                                     | <br><b>63 938</b> | <br><b>546 706</b> | <br><b>61 189</b>   | <br><b>-175 009</b> | <br><b>-205 927</b>  | <br><b>-66 462</b> | <br><b>-125 585</b> | <br><b>-</b> | <br><b>78 829</b>  | <br><b>-</b> | <br><b>-29 458</b> | <br><b>580</b> | <br><b>-157 014</b> | <br><b>305 815</b> | <br><b>148 801</b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2013. december 31-én                                                            | 1 hónapon belül |                | 1 és 3 hónap között |               | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |        | 2 éven túl     |        | Nem kamatozó |              | Összesen       |                | Összesen         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|----------------|------------------|--------|----------------|--------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                                 | HUF             | Deviza         | HUF                 | Deviza        | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza | HUF            | Deviza | HUF          | Deviza       | HUF            | Deviza         |                  |
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                                 |                 |                |                     |               |                      |                |                  |        |                |        |              |              |                |                |                  |
| <b>Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>           | <b>250</b>      | <b>105</b>     | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | <b>250</b>     | <b>105</b>     | <b>355</b>       |
| <i>változó kamatozású</i>                                                       | 250             | 105            | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 250            | 105            | 355              |
| <i>nem kamatozó</i>                                                             | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | -              | -                |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>                                       | <b>20 000</b>   | <b>41 999</b>  | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | <b>21</b>    | <b>20</b>    | <b>20 021</b>  | <b>42 019</b>  | <b>62 040</b>    |
| <i>fix kamatozású</i>                                                           | 20 000          | 41 999         | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 20 000         | 41 999         | 61 999           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                       | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | -              | -                |
| <i>nem kamatozó</i>                                                             | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | 21           | 20           | 21             | 20             | 41               |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>                                               | <b>29 963</b>   | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | <b>29 963</b>  | -              | <b>29 963</b>    |
| <i>fix kamatozású</i>                                                           | 29 963          | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 29 963         | -              | 29 963           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                       | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | -              | -                |
| <i>nem kamatozó</i>                                                             | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | -              | -                |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b> | <b>250 806</b>  | <b>475 711</b> | <b>84 482</b>       | -             | <b>47 153</b>        | -              | <b>32 712</b>    | -      | <b>246 174</b> | -      | <b>5 412</b> | <b>1 639</b> | <b>666 739</b> | <b>477 350</b> | <b>1 144 089</b> |
| <i>változó kamatozású</i>                                                       | 250 806         | 475 711        | 84 482              | -             | 47 153               | -              | 32 712           | -      | 246 174        | -      | -            | -            | 661 327        | 475 711        | 1 137 038        |
| <i>nem kamatozó</i>                                                             | -               | -              | -                   | -             | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | 5 412        | 1 639        | 5 412          | 1 639          | 7 051            |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>                                      | <b>-</b>        | <b>157 708</b> | -                   | <b>75 989</b> | <b>98 089</b>        | <b>159 356</b> | -                | -      | -              | -      | -            | -            | <b>98 089</b>  | <b>393 053</b> | <b>491 142</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                                                           | -               | -              | -                   | -             | 98 089               | 159 356        | -                | -      | -              | -      | -            | -            | 98 089         | 159 356        | 257 445          |
| <i>változó kamatozású</i>                                                       | -               | 157 708        | -                   | 75 989        | -                    | -              | -                | -      | -              | -      | -            | -            | -              | 233 697        | 233 697          |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2013. december 31-én                                         | 1 hónapon belül    |                    | 1 és 3 hónap között |                     | 3 és 12 hónap között |                    | 1 és 2 év között   |        | 2 éven túl          |        | Nem kamatozó       |                | Összesen          |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------|---------------------|--------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                              | HUF                | Deviza             | HUF                 | Deviza              | HUF                  | Deviza             | HUF                | Deviza | HUF                 | Deviza | HUF                | Deviza         | HUF               | Deviza             | Összesen           |
| <b>FORRÁSOK</b>                                              |                    |                    |                     |                     |                      |                    |                    |        |                     |        |                    |                |                   |                    |                    |
| <b>OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b> | <b>186 267</b>     | <b>47 456</b>      | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | <b>167</b>         | <b>57</b>      | <b>186 434</b>    | <b>47 513</b>      | <b>233 947</b>     |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | 287                | 47 456             | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | 287               | 47 456             | 47 743             |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | 185 980            | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | 185 980           | -                  | 185 980            |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | 167                | 57             | 167               | 57                 | 224                |
| <br><b>Kibocsátott értékpapírok</b>                          | <br>-              | <br><b>148 298</b> | <br>13 487          | <br>226 026         | <br>131              | <br>59 336         | <br>117 823        | <br>-  | <br>365 347         | <br>-  | <br>34 782         | <br>1 469      | <br>531 570       | <br>435 129        | <br><b>966 699</b> |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | -                  | -                  | 13 487              | -                   | 131                  | 59 336             | 117 823            | -      | 365 347             | -      | -                  | -              | 496 780           | 59 336             | 556 124            |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | -                  | 148 298            | -                   | 226 026             | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | -                 | 374 324            | 374 124            |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | 34 782             | 1 469          | 34 782            | 1 469              | 36 251             |
| <br><b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>               | <br>-              | <br><b>158 512</b> | <br>-               | <br><b>133 844</b>  | <br>-                | <br><b>155 962</b> | <br>-              | <br>-  | <br>-               | <br>-  | <br>-              | <br>-          | <br>-             | <br><b>448 318</b> | <br><b>448 318</b> |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | -                 | -                  | -                  |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | -                  | 158 512            | -                   | 133 844             | -                    | 155 962            | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | -                 | 448 318            | 448 318            |
| <br><b>Alárendelt kölcsöntőke</b>                            | <br>-              | <br><b>3 632</b>   | <br>-               | <br>-               | <br>-                | <br>-              | <br>-              | <br>-  | <br>-               | <br>-  | <br>-              | <br><b>24</b>  | <br>-             | <br><b>3 656</b>   | <br><b>3 656</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                                        | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | -                 | -                  | -                  |
| <i>változó kamatozású</i>                                    | -                  | 3 632              | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | -              | -                 | 3 632              | 3 632              |
| <i>nem kamatozó</i>                                          | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | -                  | -                  | -      | -                   | -      | -                  | 24             | -                 | 24                 | 24                 |
| <br><b>Nettó pozíció</b>                                     | <br><b>114 752</b> | <br><b>317 625</b> | <br><b>70 995</b>   | <br><b>-283 881</b> | <br><b>145 111</b>   | <br><b>-55 942</b> | <br><b>-85 111</b> | <br>-  | <br><b>-119 173</b> | <br>-  | <br><b>-29 516</b> | <br><b>109</b> | <br><b>97 058</b> | <br><b>-22 089</b> | <br><b>74 969</b>  |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

| <b>2014. december 31-én</b>                                                            | <b>3 hónapon belül</b> | <b>Éven belüli, 3 hónapon túli</b> | <b>Éven túli, 5 éven belül</b> | <b>5 éven túli</b>    | <b>Összesen</b>         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                                  | 198 141                | 98 380                             | -                              | -                     | 296 521                 |
| Kibocsátott értékpapírok                                                               | 195 947                | 113 243                            | 352 706                        | 160 000               | 821 896                 |
| Egyéb kötelezettségek                                                                  | 106 261                | -                                  | -                              | -                     | 106 261                 |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                 | 26                     | -                                  | 3 948                          | -                     | 3 974                   |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                        | <b><u>500 375</u></b>  | <b><u>211 623</u></b>              | <b><u>356 654</u></b>          | <b><u>160 000</u></b> | <b><u>1 228 652</u></b> |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből                                     | 31 158                 | -                                  | -                              | -                     | 31 158                  |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből                                 | <u>-31 225</u>         | -                                  | -                              | -                     | <u>-31 225</u>          |
| <b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke</b>                             | <b><u>-67</u></b>      | <b>-</b>                           | <b>-</b>                       | <b>-</b>              | <b><u>-67</u></b>       |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó követelés                | -                      | -                                  | 125 956                        | -                     | 125 956                 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettség            | -                      | -                                  | <u>-125 406</u>                | -                     | <u>-125 406</u>         |
| <b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke</b>          | <b>-</b>               | <b>-</b>                           | <b><u>550</u></b>              | <b>-</b>              | <b><u>550</u></b>       |
| <b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke összesen</b> | <b><u>-67</u></b>      | <b>-</b>                           | <b><u>550</u></b>              | <b>-</b>              | <b><u>483</u></b>       |
| Le nem hívott hitelkeretek                                                             | <u>220</u>             | <u>127</u>                         | <u>5 184</u>                   | -                     | <u>5 531</u>            |
| <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>                                                 | <b><u>220</u></b>      | <b><u>127</u></b>                  | <b><u>5 184</u></b>            | <b>-</b>              | <b><u>5 531</u></b>     |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2013. december 31-én                                                                   | 3 hónapon belül       | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belül | 5 éven túli           | Összesen                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                                  | 128 280               | 105 667                     | -                       | -                     | 233 947                 |
| Kibocsátott értékpapírok                                                               | 49 912                | 133 740                     | 569 206                 | 199 250               | 952 108                 |
| Egyéb kötelezettségek                                                                  | 7 068                 | -                           | 810                     | -                     | 7 878                   |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                 | 24                    | -                           | 3 632                   | -                     | 3 656                   |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                        | <b><u>185 284</u></b> | <b><u>239 407</u></b>       | <b><u>573 648</u></b>   | <b><u>199 250</u></b> | <b><u>1 197 589</u></b> |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó követelés                | -                     | -                           | 118 764                 | -                     | 118 764                 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettség            | -                     | -                           | -119 574                | -                     | -119 574                |
| <b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke</b>          | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-</u></b>             | <b><u>-810</u></b>      | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-810</u></b>      |
| <b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke összesen</b> | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-</u></b>             | <b><u>-810</u></b>      | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-810</u></b>      |
| Le nem hívott hitelkeretek                                                             | 840                   | 141                         | 2 426                   | -                     | 3 407                   |
| <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>                                                 | <b><u>840</u></b>     | <b><u>141</u></b>           | <b><u>2 426</u></b>     | <b><u>-</u></b>       | <b><u>3 407</u></b>     |

**30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 31. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatók a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters, Bloomberg). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti értékük.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

|                                                                                        | 2014                    |                         | 2013                    |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                        | Könyv szerinti érték    | Valós érték             | Könyv szerinti érték    | Valós érték             |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                         | 399                     | 399                     | 355                     | 355                     |
| Bankközi kihelyezések, követelések                                                     | 147 801                 | 147 801                 | 62 040                  | 62 040                  |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                           | 502                     | 502                     | -                       | -                       |
| Értékesíthető értékpapírok                                                             | -                       | -                       | 29 963                  | 29 963                  |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után <sup>17</sup> | <u>1 101 447</u>        | <u>1 746 674</u>        | <u>1 144 089</u>        | <u>1 793 791</u>        |
| <b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                      | <b><u>1 250 149</u></b> | <b><u>1 895 376</u></b> | <b><u>1 236 447</u></b> | <b><u>1 886 149</u></b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                                  | 296 909                 | 296 909                 | 233 947                 | 233 947                 |
| Kibocsátott értékpapírok                                                               | 833 149                 | 883 869                 | 966 699                 | 968 130                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                    | 29                      | 29                      | -                       | -                       |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                                      | 3 666                   | 3 666                   | 848                     | 848                     |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                 | <u>3 975</u>            | <u>3 975</u>            | <u>3 656</u>            | <u>3 656</u>            |
| <b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                               | <b><u>1 137 728</u></b> | <b><u>1 188 448</u></b> | <b><u>1 205 150</u></b> | <b><u>1 206 581</u></b> |

**Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke**

|                                                                         | Valós érték          |                      | Nettó névleges érték |                      |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                         | 2014                 | 2013                 | 2014                 | 2013                 |
| <b>Kereskedési célú deviza-swap ügyletek</b>                            |                      |                      |                      |                      |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke              | 502                  | -                    | 527                  | -                    |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke              | -29                  | -                    | -27                  | -                    |
| <b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>                         |                      |                      |                      |                      |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke           | 36 379               | 43 672               | 36 037               | 35 308               |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -3 666               | -848                 | 550                  | -810                 |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>                           | <b><u>36 881</u></b> | <b><u>43 672</u></b> | <b><u>36 564</u></b> | <b><u>35 308</u></b> |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                    | <b><u>-3 695</u></b> | <b><u>-848</u></b>   | <b><u>523</u></b>    | <b><u>-810</u></b>   |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>                     | <b><u>33 186</u></b> | <b><u>42 824</u></b> | <b><u>37 087</u></b> | <b><u>34 498</u></b> |

<sup>17</sup> A könyv szerinti érték és a valós érték közötti különbözetet az állami támogatásos lakáshitelek okozzák.

**30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Fedezeti elszámolás típusai**

A Bank a pénzügyi kockázatainak csökkentésére rendszeresen köt fedezeti ügyleteket. A Bank által kötött több közgazdaságilag fedezeti ügylet azonban nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, ezért ezek az ügyletek a kereskedési célú ügyletek szabályai szerint kerültek elszámolásra. A Bank által kötött fedezeti ügyletek összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

**2014. december 31-én**

| <b>Fedezeti ügylet típusa</b>                    | <b>Fedezeti instrumentum</b> | <b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b> | <b>Fedezett kockázatok jellege</b> |
|--------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet                     | -                            | -                                         | -                                  |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet                   | CCIRS                        | 32 713 millió HUF                         | Kamatláb<br>Devizaárfolyam         |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                            | -                                         | -                                  |

**2013. december 31-én**

| <b>Fedezeti ügylet típusa</b>                    | <b>Fedezeti instrumentum</b> | <b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b> | <b>Fedezett kockázatok jellege</b> |
|--------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet                     | -                            | -                                         | -                                  |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet                   | CCIRS                        | 42 824 millió HUF                         | Kamatláb<br>Devizaárfolyam         |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                            | -                                         | -                                  |

**Cash-flow fedezeti ügyletek**

**1. Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-i a EUR/HUF árfolyam változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot a Bank EUR-HUF CCIRS ügylettel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-át fix HUF cash-flow-kra cserélte. A kibocsátott értékpapír és a swap ügylet lényeges feltételei (lejárat, cash-flowk összegei) megegyeznek. A fedezeti ügyletek lezárásra kerültek 2008. december 15-én. Az ügylet lezárásának eredménye a cash-flow fedezeti ügyletek tartalékában került elszámolásra az egyéb átfogó eredményben, amelyből 2014. év során 507 millió Ft és 2013. év során 531 millió Ft átvezetésre került az eredménybe a fedezett cash-flow-on elszámolt eredménnyel arányosan.

**Cash-Flow fedezeti ügyletek**

|                                                                                  | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Tárgyidőszakban a egyéb átfogó<br>eredményből az eredménybe<br>átvezetett összeg | 507         | 531         |



**30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**Valós érték fedezeti ügyletek – Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k az EUR/HUF, CHF/HUF illetve a JPY/HUF árfolyam változásának valamint az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR-CHF illetve HUF-JPY CCIRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR illetve HUF kamatozású értékpapír cash-flow-it 3 hónapos CHF illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

A fedezeti ügylet valós értéke 32.713 millió Ft 2014. december 31-én, illetve 42.824 millió Ft 2013. december 31-én.

**2014. december 31.**

| Fedezett<br>instrumentum<br>típusa | Fedezeti<br>instrumentum<br>típusa | Fedezett<br>instrumentum<br>valós értéke | Fedezeti<br>instrumentum<br>valós értéke | A fedezett kockázat miatt<br>fennálló nyereség/ veszteség |                        |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|
|                                    |                                    |                                          |                                          | a fedezeti<br>ügyleten                                    | a fedezett<br>ügyleten |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 3 969                                    | 565 229                                  | 147                                                       | -147                   |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 2 300                                    | 30 385                                   | 378                                                       | -378                   |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 26 337                                   | 149 269                                  | -2 372                                                    | 2 372                  |

**2013. december 31.**

| Fedezett<br>instrumentum<br>típusa | Fedezeti<br>instrumentum<br>típusa | Fedezett<br>instrumentum<br>valós értéke | Fedezeti<br>instrumentum<br>valós értéke | A fedezett kockázat miatt<br>fennálló nyereség/ veszteség |                        |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|
|                                    |                                    |                                          |                                          | a fedezeti<br>ügyleten                                    | a fedezett<br>ügyleten |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 74 228                                   | 8 398                                    | -90                                                       | 90                     |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 151 424                                  | 3 394                                    | 411                                                       | -411                   |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 118 764                                  | -848                                     | 796                                                       | -796                   |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 29 691                                   | 44                                       | -56                                                       | 56                     |
| Kibocsátott értékpapírok           | CCIRS                              | 85 380                                   | 31 836                                   | 1 648                                                     | -1 648                 |

**Valós érték fedezeti ügyletek – Alárendelt kölcsöntőke**

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az alárendelt kölcsöntőkéből származó cash-flowok az CHF/HUF árfolyam változásának valamint a CHF és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az alárendelt kölcsöntőke kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank HUF-CHF CCIRS ügylettekkel fedezi oly módon, hogy a 3 hónapos változó kamatozású BUBOR cash-flowait 3 hónapos változó kamatozású CHF cash-flowokra cseréli, ezzel biztosítva az alárendelt kölcsöntőke valós érték kockázatának semlegesítését.

| Fedezett<br>instrumentum<br>típusa | Fedezeti<br>instrumentum<br>típusa | Fedezett<br>instrumentum<br>valós értéke | Fedezeti<br>instrumentum<br>valós értéke | A fedezett kockázat miatt<br>fennálló nyereség/ veszteség |                        |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|
|                                    |                                    |                                          |                                          | a fedezeti<br>ügyleten                                    | a fedezett<br>ügyleten |
| Alárendelt kölcsöntőke             | CCIRS                              | 107                                      | 3,606                                    | 20                                                        | -20                    |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

**2014. december 31.**

| <b>Megnevezés</b>                                                                                  | <b>Összesen</b>      | <b>1. szint</b> | <b>2. szint</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                       | 502                  | -               | 502                  |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>36 379</u>        | -               | <u>36 379</u>        |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>                                           | <b><u>36 881</u></b> | <b>-</b>        | <b><u>36 881</u></b> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                | 29                   | -               | 29                   |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>3 666</u>         | -               | <u>3 666</u>         |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                                    | <b><u>3 695</u></b>  | <b>-</b>        | <b><u>3 695</u></b>  |

**2013. december 31.**

| <b>Megnevezés</b>                                                                                  | <b>Összesen</b>      | <b>1. szint</b>      | <b>2. szint</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Értékesíthető értékpapírok                                                                         | 29 963               | 29 963               | -                    |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>43 672</u>        | -                    | <u>43 672</u>        |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>                                           | <b><u>73 635</u></b> | <b><u>29 963</u></b> | <b><u>43 672</u></b> |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>848</u>           | -                    | <u>848</u>           |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                                    | <b><u>848</u></b>    | <b>-</b>             | <b><u>848</u></b>    |

A Bank nem rendelkezett 3. szintű valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel vagy kötelezettségekkel 2014-ben és 2013-ban egyaránt.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET:**      **A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

|                                                                                                                                  | <b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok<br/>2014. január 1.</b> | <b>Időszak<br/>eredménye<br/>2014.</b> | <b>Közvetlen<br/>tartalékmozgások és Cash-flow fedezeti<br/>ügyletek valós<br/>érték<br/>különbözete</b> | <b>Osztalék</b>      | <b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok<br/>2014. december 31.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló</b>                                                                   | <b>29 423</b>                                                   | <b>-63 911</b>                         | <b>56 581</b>                                                                                            | <b>-</b>             | <b>22 093</b>                                                      |
| Effektív kamatláb módszer alkalmazása a kibocsátott jelzáloglevelekre                                                            | 164                                                             | -55                                    | -                                                                                                        | -                    | 109                                                                |
| A hitelek folyósításához kapcsolódó díjak és jutalékok amortizációja effektív kamatláb módszerrel                                | 12 974                                                          | 2 342                                  | -                                                                                                        | -                    | 15 316                                                             |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözete                                                                      | -                                                               | -494                                   | 508                                                                                                      | -                    | 14                                                                 |
| Kúria Törvénnyel kapcsolatos elszámolásban érintett hitelek amortizált bekerülési értékének csökkenése miatt képzett céltartalék | -                                                               | -4 610                                 | -                                                                                                        | -                    | -4 610                                                             |
| Devizahitelek kivezetéssel kapcsolatos jövőben felmerülő veszteségekre képzett céltartalék                                       | -                                                               | -13 842                                | -                                                                                                        | -                    | -13 872                                                            |
| Halasztott adózás hatása                                                                                                         | -2 512                                                          | 2 300                                  | -97                                                                                                      | -                    | -309                                                               |
| 2014. évben fizetett osztalék                                                                                                    | <u>5 097</u>                                                    | <u>-</u>                               | <u>-</u>                                                                                                 | <u>-5 097</u>        | <u>-</u>                                                           |
| <b>IFRS szerinti beszámoló</b>                                                                                                   | <b><u>45 146</u></b>                                            | <b><u>-78 270</u></b>                  | <b><u>56 992</u></b>                                                                                     | <b><u>-5 097</u></b> | <b><u>18 771</u></b>                                               |

**32. SZ. JEGYZET:**      **A 2014. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**Kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos fontosabb tranzakciók**

2014. év februárjában 13,5 milliárd forint névértékű jelzáloglevél járt le.

**33. SZ. JEGYZET:**      **A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

**Törvény a fair bankokról**

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.

A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

**33. SZ. JEGYZET:      A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**  
**[folytatás]**

**A svájci frank (CHF) 2015 januárjában lezajlott erősödésének OTP Jelzálogbankra gyakorolt hatása**

A svájci jegybank 2015. január 15-én jelentette be, hogy megszünteti a svájci frank euróval szembeni 1,2 CHF/EUR szinten megállapított árfolyamkülbségét. A svájci frank a döntést követően hirtelen és nagymértékben erősödött az euróval és más régiós devizákkal szemben: a CHF az euróval szemben a bejelentés napján 1,2 CHF/EUR szintről paritás alá erősödött, majd február 19-ig 1,08-ra változott az árfolyam. A svájci frank forinttal szembeni MNB árfolyama a bejelentés napján 20%-kal erősödött, az erősödés mértéke február 19-ig 7%-ra mérséklődött.

A Bank a magyarországi devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt keletkező EUR/HUF, EUR/CHF és EUR/JPY nyitott OTP Bankkal kötött ügyletekkel szinte teljes körűen fedezte még 2014-ben, így a CHF 2015. januári erősödése jelentős hatást nem gyakorol az OTP Jelzálogbankra.

A svájci frank erősödése a CHF hitelportfóliók esetében hitelminőség romlással járhat, mivel a devizakockázatot az ügyfelek viselik. A lakossági ügyfelek esetében ez jellemzően fedezetlen devizapozíciót takar.

Magyarországon a CHF jelzáloghitelek a forintosításáról szóló 2014. évi LXXVII. törvény értelmében 2015. február 1-i jogi hatállyal forintra konvertálódnak a törvényben meghatározott rögzített árfolyamon, amely a CHF esetében 256,47 forintos szintet jelent. (A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.) 2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészletei, vagyis a törvény hatálya alá eső ügyfelek esetében a forint svájci frankkal szembeni gyengülésének praktikusán nem volt negatív hatása.

**34. SZ. JEGYZET:      A PÉNZÜGYI HELYZET HATÁSA A BANKRA**

A pénzügyi válság mélypontján ugyan túljutottunk, de elhúzódó, negatív hatása a 2014-es évben is újabb feladatokat rótt az érintett szereplőkre. Továbbra is a nehéz helyzetbe került adósok megmentésére összpontosult a kormányzati és a banki figyelem és erőforrások. A portfólió minősége az év során tovább romlott. Az MNB kimutatása szerint az első háromnegyed évben a legalább 90 napos hátralékkal rendelkező lakáshitelek aránya 13,5 %-ról 14,2 %-ra nőtt, ugyanezen időszak alatt a szabadfelhasználású jelzáloghitelek pedig 28,8 %-ról 30,4 %-ra.

A további romlás megakadályozása, és a devizahitelek kivezetése érdekében folyamatosan újabb kormányzati intézkedések születnek, melynek során többek között végrehajtási és felmondási moratórium lépett életbe. Az árfolyamrészről és az egyoldalú szerződés módosításból adódó elszámolás, valamint a devizahitelek forintosítása – jogszabályban írtaknak megfelelően - csak a következő időszakban fog megvalósulni.

A csökkenő kamatkörnyezet mellett az otthonteremtési kamattámogatott hitelek feltételei is javultak. Lassú ütemben emelkedni kezdett a hitelkereslet és a hitelkihelyezés.